

Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia

1. Wykonawca udzieli Zamawiającemu kredytu w walucie polskiej w kwocie **w 3 000 000,00 zł** (słownie: trzy miliony złotych) na warunkach określonych w umowie kredytowej.
Planowane daty uruchomienia poszczególnych transz kredytu:
 - a) Pierwsza transza kredytu w wysokości **1 500 000,00 zł do dnia 31.10.2018 roku;**
 - b) Druga transza kredytu w wysokości **1 500 000,00 zł do dnia 30.11.2018 roku.**
2. Zamawiający przeznaczy środki z kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy 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 31 grudnia 2023 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 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 Koninie O/Wilczyn na rachunek o nr 91 8530 0000 0300 0260 2000 0005.
7. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem **31.12.2018 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 kwartalnych 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. Odsetki są naliczane od salda kredytu według kalendarza rzeczywistego (365/366 dni).
13. O wysokości stawki bazowej (WIBOR 3 M) 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 kwartalnych okresach obrachunkowych, za okres od pierwszego dnia miesiąca do ostatniego dnia miesiąca, a płatne będą do piętnastego dnia miesiąca za miesiąc poprzedni, przy czym:
 - 15.1** 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 kredytowej;
 - 15.2** ustala się karencję w spłacie odsetek, liczoną od uruchomienia poszczególnych transz kredytu **do dnia 31.12.2018 r.** Kwota naliczonych w okresie karencji odsetek płatna będzie **do 31.01.2019 r.** Odsetki w okresie karencji nie ulegają kapitalizacji.

16. W okresie dostępności kredytu Wykonawca pobierze proporcjonalnie do kwoty uruchamianej transzy kredytu prowizję w wysokości wynikającej z rachunku kredytowego otwartego przez Wykonawcę.
17. Pobrane prowizje nie podlegają zwrotowi.
18. 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 wyrażeniu zgody przez Wykonawcę i zawarciu aneksu do umowy po podjęciu uchwały przez Radę Gminy w Wilczynie w sprawie zmiany uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, jeśli termin ten wykraczałby poza **31 grudnia 2023 roku**. 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.
19. W przypadku dokonania przez Zamawiającego przedterminowej spłaty części kredytu, Strony ustalą nowy harmonogram spłaty kredytu w formie aneksu do umowy.
20. Wcześniejsza spłata całości lub części kredytu nie oznacza jego wypowiedzenia.
21. Wykonawcy nie przysługuje prawo naliczania i pobierania jakichkolwiek dodatkowych opłat i prowizji, za wyjątkiem opłat i prowizji, które będą ustalone w umowie.
22. Kredyt zostanie spłacony do **31 grudnia 2023 roku**.
23. Spłata kredytu nastąpi w poniższych terminach:

Lp.	Numer raty	Data płatności	Kwota
1	pierwsza rata	31 marca 2019 roku	150 000,00
2	druga rata	30 czerwca 2019 roku	150 000,00
3	trzecia rata	30 września 2019 roku	150 000,00
4	czwarta rata	31 grudnia 2019 roku	150 000,00
5	piąta rata	31 marca 2020 roku	150 000,00
6	szósta rata	30 czerwca 2020 roku	150 000,00
7	siódma rata	30 września 2020 roku	150 000,00
8	ósma rata	31 grudnia 2020 roku	150 000,00
9	dziewiąta rata	31 marca 2021 roku	150 000,00
10	dziesiąta rata	30 czerwca 2021 roku	150 000,00
11	jedenasta rata	30 września 2021 roku	150 000,00
12	dwunasta rata	31 grudnia 2021 roku	150 000,00
13	trzynasta rata	31 marca 2022 roku	150 000,00
14	czternasta rata	30 czerwca 2022 roku	150 000,00
15	piętnasta rata	30 września 2022 roku	150 000,00
16	szesnasta rata	31 grudnia 2022 roku	150 000,00
17	siedemnasta rata	31 marca 2023 roku	150 000,00
18	osiemnasta rata	30 czerwca 2023 roku	150 000,00
19	dziewiętnasta rata	30 września 2023 roku	150 000,00
20	dwudziesta rata	31 grudnia 2023 roku	150 000,00

24. 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.
25. Spłata kredytu będzie zabezpieczona w następujący sposób:
- 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 do kwoty stanowiącej 2-krotność kwoty przyznanego kredytu.
26. Dokumentację związaną z prawnym zabezpieczeniem będą stanowić:
- 26.1** weksel własny in blanco z wystawienia Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową;
 - 26.2** oświadczenie o poddaniu się egzekucji na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego.