

Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu w kwocie 2.416.470,00 zł zaciągniętego przez Gminę Wólka na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i deficytu budżetu w 2018 roku. ”

Nr sprawy: RI.271.24.2018

Załącznik nr 5

Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia

1. Wykonawca udzieli Zamawiającemu kredytu w walucie polskiej w kwocie **do 2.416.470,00 zł** (słownie: dwa miliony czterysta szesnaście tysięcy czterysta siedemdziesiąt złotych) na warunkach określonych w umowie kredytowej.
Planowane daty uruchomienia poszczególnych transz kredytu:
 - a) Pierwsza transza kredytu w wysokości **2.416.470,00 zł do dnia 20.12.2018 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 31 marca 2027 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:
Powiatowy Bank Spółdzielczy w Piaskach na rachunek o nr 31 8689 0007 6500 0108 2000 0010
7. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem **28.12.2018 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 ratach określonych w harmonogramie, o którym mowa w pkt 23, jako suma zmiennej stawki bazowej WIBOR dla złotych depozytów dla stawki bazowej WIBOR 3M z godziny 11.00 kwotowanej w dniu poprzedzającym okres odsetkowy, publikowanej w serwisach informacyjnych, dziennikach itp. W przypadku gdy w ostatnim dniu poprzedzającym okres odsetkowy nie ma kwotowań stawki WIBOR 3M, przyjmuje się stawkę z ostatniego dnia, w którym kwotowania się odbyły, 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 3M) stanowiącej podstawę obliczenia oprocentowania kredytu w danym okresie kredytowym oraz o kwocie naliczonych odsetek za dany okres zgodny z harmonogramem, Zamawiający będzie powiadamiany pisemnie przez Wykonawcę w terminie nie krótszym niż 10 dni roboczych przed planowanym terminem spłaty raty kredytu.
14. Marża Wykonawcy jest stała w umownym okresie kredytowania.

Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu w kwocie 2.416.470,00 zł zaciągniętego przez Gminę Wólka na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i deficytu budżetu w 2018 roku. ”

15. Odsetki od wykorzystanego kredytu są naliczane na bieżąco w okresach obrachunkowych zgodnych z harmonogramem płatności i płatne będą do 31 dnia miesiąca, 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 kredytu;
- 15.2 ustala się karencję w spłacie odsetek, liczoną od uruchomienia poszczególnych transz kredytu zgodną z harmonogramem, o którym mowa w pkt 23.
16. Zamawiający z tytułu zaciągnięcia i obsługi kredytu pokrywa koszty wyłącznie związane z odsetkami (stawka bazowa WIBOR 3M + (-) marża Wykonawcy). Wszystkie pozostałe czynności wykonywane przy zaciągnięciu i obsłudze kredytu przez Wykonawcę są bezpłatne dla Zamawiającego, w szczególności: z tytułu uruchomienia i podstawienia do dyspozycji Zamawiającego kredytu (tzw. prowizja przygotowawcza), przekazywanie środków pieniężnych z tytułu kredytu, wystawienie opinii bankowej dotyczącej realizacji przez Zamawiającego zobowiązań z tyt. kredytu.
17. Marża Wykonawcy nie może ulec zmianie w czasie trwania Umowy, z zastrzeżeniem okoliczności o których mowa w art. 142 ust. 5 Pzp
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 8 umowy może nastąpić po wyrażeniu zgody przez Wykonawcę i zawarciu aneksu do umowy po podjęciu uchwały przez Radę Gminy Wólka w sprawie zmiany uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytów długoterminowych w 2018 roku, jeśli termin ten wykraczałby poza **31 marca 2027 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 marca 2027 roku**.
23. Spłata kredytu nastąpi w poniższych terminach:

Lp.	Numer raty	Data płatności	Kwota
1	pierwsza rata	31 sierpień 2019 roku	6 470,00 zł
2	druga rata	31 sierpień 2021 roku	110 000,00 zł
3	trzecia rata	30 listopad 2022 roku	100 000,00 zł
4	czwarta rata	28 luty 2023 roku	100 000,00 zł
5	piąta rata	30 kwiecień 2023 roku	100 000,00 zł
6	szósta rata	31 lipiec 2023 roku	100 000,00 zł
7	siódma rata	30 wrzesień 2023 roku	100 000,00 zł
8	ósma rata	30 listopad 2023 roku	100 000,00 zł
9	dziwiąta rata	31 sierpień 2024 roku	100 000,00 zł

Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu w kwocie 2.416.470,00 zł zaciągniętego przez Gminę Wólka na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i deficytu budżetu w 2018 roku. ”

Lp.	Numer raty	Data płatności	Kwota
10	dziesiąta rata	31 październik 2024 roku	100 000,00 zł
11	jedenasta rata	28 luty 2025 roku	100 000,00 zł
12	dwunasta rata	30 kwiecień 2025 roku	100 000,00 zł
13	trzynasta rata	30 czerwiec 2025 roku	100 000,00 zł
14	czternasta rata	31 sierpień 2025 roku	100 000,00 zł
15	piętnasta rata	31 październik 2025 roku	100 000,00 zł
16	szesnasta rata	31 grudzień 2025 roku	100 000,00 zł
17	siedemnasta rata	28 luty 2026 roku	100 000,00 zł
18	osiemnasta rata	31 marzec 2026 roku	200 000,00 zł
19	dziewiętnasta rata	30 kwiecień 2026 roku	100 000,00 zł
20	dwudziesta rata	30 czerwiec 2026 roku	100 000,00 zł
21	dwudziesta pierwsza rata	31 sierpień 2026 roku	100 000,00 zł
22	dwudziesta druga rata	31 październik 2026 roku	100 000,00 zł
23	dwudziesta trzecia rata	31 grudzień 2026 roku	100 000,00 zł
24	dwudziesta czwarta rata	31 marzec 2027 roku	100 000,00 zł

24. Spłata kredytu będzie zabezpieczona wekslem „in blanco” wraz z deklaracją wekslową, podpisanym przez Wójta Gminy Wólka wraz z kontrasygnatą Skarbnika Gminy.