

Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia

Wykonawca udzieli Zamawiającemu kredytu w walucie polskiej w kwocie **do 9.000.000,00 zł** (słownie: dziewięć milionów złotych 00/100 gr) na warunkach określonych w umowie kredytowej.

Planowane daty uruchomienia poszczególnych transz kredytu:

- a) Pierwsza transza kredytu w wysokości **7.000.000,00 zł do dnia 30.11.2018 roku;**
- b) Druga transza kredytu w wysokości **2.000.000,00 zł do dnia 28.12.2018 roku.**

2. Zamawiający przeznaczy środki z kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy z art. 89 ust 1 pkt 2 i 3 *ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych* (t.j. Dz. U. z 2018 r., poz. 1986).
3. **Kredyt udzielony zostanie na okres od dnia zawarcia umowy do 31 grudnia 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 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 **zgodnie z deklaracją złożoną w ofercie** po złożeniu przez Zamawiającego pisemnego wniosku i przekaże do banku:
Bank Spółdzielczy w Kowalewie Pomorskim na rachunek o nr 64 9496 0008 1720 2000 0041.
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 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 od salda kredytu według kalendarza rzeczywistego (365/366 dni).
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. Poza marżą Bank nie będzie pobierał żadnych prowizji i opłat.
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 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 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 wyrażeniu zgody przez Wykonawcę i zawarciu aneksu do umowy po podjęciu uchwały przez Radę Miejską w Kowalewie Pomorskim w sprawie zmiany uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytów długoterminowych w 2018 roku, jeśli termin ten wykraczałby poza **31 grudnia 2024 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.
17. W przypadku dokonania przez Zamawiającego przedterminowej spłaty części kredytu, Strony ustalą nowy harmonogram spłaty kredytu w formie aneksu do umowy bez ponoszenia dodatkowych kosztów..
18. Wcześniejsza spłata całości lub części kredytu nie oznacza jego wypowiedzenia.
19. Wykonawcy nie przysługuje prawo naliczania i pobierania jakichkolwiek dodatkowych opłat.
20. Kredyt zostanie spłacony do **31 grudnia 2024 roku**.
21. Spłata kredytu nastąpi w 22 ratach płatnych w terminach:

Lp.	Numer raty	Data płatności	Kwota
1	pierwsza rata	30/09/2019	500.000,00 zł
2	druga rata	31/12/2019	800.000,00 zł
3	trzecia rata	31/03/2020	400.000,00 zł
4	czwarta rata	30/06/2020	400.000,00 zł
5	piąta rata	30/09/2020	150.000,00 zł
6	szósta rata	31/12/2020	150.000,00 zł
7	siódma rata	31/03/2021	400.000,00 zł
8	ósma rata	30/06/2021	400.000,00 zł
9	dziwięta rata	30/09/2021	300.000,00 zł
10	dziesiąta rata	31/12/2021	300.000,00 zł
11	jedenasta rata	31/03/2022	400.000,00 zł
12	dwunasta rata	30/06/2022	400.000,00 zł
13	trzynasta rata	30/09/2022	400.000,00 zł
14	czternasta rata	31/12/2022	400.000,00 zł
15	piętnasta rata	31/03/2023	500.000,00 zł
16	szesnasta rata	30/06/2023	500.000,00 zł
17	siedemnasta rata	30/09/2023	450.000,00 zł
18	osiemnasta rata	31/12/2023	450.000,00 zł
19	dziewiętnasta rata	31/03/2024	500.000,00 zł
20	dwudziesta rata	30/06/2024	400.000,00 zł
21	dwudziesta pierwsza rata	30/09/2024	400.000,00 zł
22	dwudziesta druga rata	31/12/2024	400.000,00 zł

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.