

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Przedmiotem zamówienia jest: „**Udzielenie Gminie Czersk kredytu bankowego w wysokości 7.000.000 zł na spłatę zobowiązań w 2024 roku wynikających z zaciągniętych kredytów w kwocie 3.530.000 zł oraz na pokrycie planowanego deficytu w kwocie 3.470.000 zł**”.

1. Wykonawca udzieli Zamawiającemu kredytu w walucie polskiej w kwocie 7.000.000 zł (słownie: siedem milionów złotych) na warunkach określonych w umowie kredytu.
2. Zamawiający przeznaczy środki z kredytu na spłatę zobowiązań wynikających z zaciągniętych kredytów w 2024 roku oraz na pokrycie planowanego deficytu 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 2023 r., poz. 1270 ze zm.).
3. Przedmiot zamówienia należy wykonać w terminie: do 31.12.2024 r.. Natomiast kredyt udzielony będzie na okres od dnia zawarcia umowy do dnia 31.07.2040 r.
4. Wykonawca postawi do dyspozycji Zamawiającego środki kredytu w dniu podpisania umowy.
5. Wykonawca dokona uruchomienia wszystkich transz kredytu zgodnie z dyspozycjami Zamawiającego bez naliczania prowizji od niewykorzystanej części kredytu.
6. Wykonawca uruchomi środki kredytu w wysokości i terminach wskazanych przez Zamawiającego w dyspozycjach składanych do Wykonawcy, bez składania odrębnego wniosku kredytowego podlegającego rozpatrzeniu.
7. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem 31.12.2024 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 będzie oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej.
11. Stopa procentowa o której mowa w pkt 10 będzie równa wysokości stawki bazowej powiększonej o stałą marżę Wykonawcy, ustaloną na podstawie złożonej oferty.
12. 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.
13. Odsetki będą naliczane na bazie 365 dni w roku, przy czym w miesiącu przyjmuje się liczbę dni kalendarzowych przypadających w danym miesiącu, a każdy dzień za 1/365 część roku.

-
14. O wysokości stawki bazowej (WIBOR 1 M) stanowiącej podstawę obliczenia oprocentowania kredytu oraz o kwocie naliczonych odsetek za dany miesiąc, Zamawiający będzie powiadamiany pisemnie przez Wykonawcę w terminie do 20 dnia następnego miesiąca.
 15. Marża Wykonawcy jest stała w umownym okresie kredytowania.
 18. Odsetki od wykorzystanego kredytu są naliczane w miesięcznych okresach obrachunkowych, zgodnie z faktyczną liczbą dni miesiąca kalendarzowego i płatne są do ostatniego roboczego dnia każdego następnego miesiąca, za który zostały naliczone, przy czym:
 - a) pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu i kończy się ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego,
 - b) ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu.
 16. W każdym okresie obrachunkowym wchodzącym w skład umownego okresu kredytowania stopa oprocentowania kredytu będzie stała.
 17. Zamawiającemu przysługuje prawo do przedterminowej spłaty całości lub części kredytu w terminie przez niego wskazanym, pod warunkiem uprzedniego pisemnego powiadomienia Wykonawcy, które zostanie doręczone osobiście lub za pośrednictwem poczty elektronicznej nie później niż na 7 dni przed datą wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu.
 18. W przypadku dokonania wcześniejszej spłaty części kredytu lub jego całości Wykonawca dokona rekalkulacji odsetek za okres obrachunkowy, w którym nastąpiła spłata i poinformuje pisemnie Zamawiającego o wysokości odsetek za bieżący okres obrachunkowy w ciągu dwóch dni od daty otrzymania przez Wykonawcę pisemnego powiadomienia o wcześniejszej spłacie.
 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 dnia 30.04.2040 r.
 23. Harmonogram spłaty kredytu będzie stanowił Załącznik do Umowy.
 24. Jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na sobotę lub 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. Kwota spłaconego kredytu ani kwota przedterminowo spłacona nie podlega ponownemu wykorzystaniu.
 26. Spłata kredytu będzie zabezpieczona w następujący sposób:
 - a) weksel własny in blanco z wystawienia Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową.
 27. Dokumentację związaną z prawnym zabezpieczeniem stanowi:
 - a) weksel własny in blanco z wystawienia Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową.
 28. Dopuszcza się możliwość refinansowania kredytu, bez obciążania Zamawiającego dodatkowymi kosztami, przy czym Zamawiający powiadomi Wykonawcę o zamiarze
-

refinansowania kredytu w trybie przewidzianym dla wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu.

29. Dopuszcza się w sytuacji, gdy w bieżącym roku budżetowym Zamawiający będzie znajdował się w dobrej sytuacji finansowej, Zamawiający wykorzysta środki kredytu w niepełnej wysokości lub ich nie wykorzysta.

Sporządził:

.....
(podpis/pieczęć imienna)

SKARBNIK GMINY
Wiesława Modrzejewska

