

Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia

1. Wykonawca udzieli Zamawiającemu kredytu w walucie polskiej w kwocie **do 5 884 432,00 zł** (słownie: pięć milionów/ osiemset osiemdziesiąt cztery tysiące czterysta trzydzieści dwa złote, 00/100) na warunkach określonych w umowie kredytowej.
2. Kwota kredytu może być wykorzystywana w transzach w drodze realizacji dyspozycji płatniczych Kredytobiorcy w ciężar rachunku kredytowego otwartego przez Bank dla Kredytobiorcy.
3. Zamawiający przeznaczy środki z kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w kwocie 3 911 180,28 zł i 1 973 251,72 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań zgodnie art. 89 ust 1 pkt 2 i 3 *ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych* (t.j. Dz. U. z 2019 r., Nr 869 z późn. zm).
4. Kredyt udzielony zostanie na okres od dnia zawarcia umowy do 31 grudnia 2030 roku.
5. Wykonawca otworzy rachunek kredytowy najpóźniej w dniu zawarcia umowy i prowadzić go będzie nieodpłatnie w trakcie realizacji niniejszej umowy kredytowej.
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 ... **dni zgodnie z deklaracją złożoną w ofercie** po złożeniu przez Zamawiającego pisemnego wniosku i przekaże do banku Spółdzielczego w Kielcach, Oddział w Chęcinach Filia w Nowinach na rachunek: **98 8493 0004 0040 0429 2160 0106**
7. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem **31.12.2020 roku**.
8. Zamawiający zastrzega sobie możliwość zaciągnięcia kredytu w wysokości niższej niż kwota, o której mowa w pkt. 1. Bank w takim terminie nie obciąży kredytobiorcy dodatkowymi kosztami z tego tytułu.
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.

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 jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub na sobotę, termin upływa następnego dnia, który nie jest dniem wolnym od pracy ani sobotą.
16. Zamawiający może dokonać wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu. Od wcześniejszej spłaty kredytu lub jego części Wykonawca nie będzie pobierał żadnej prowizji, ani innych opłat rekompensujących.
17. W przypadku zamiaru spłaty wykorzystanego kredytu przed terminem ustalonym w niniejszej umowie, Zamawiający zawiadomi Bank o planowanym terminie spłaty z trzydniowym wyprzedzeniem.
18. Strony mogą wydłużyć terminy spłaty rat kredytu bez ponoszenia przez Kredytobiorcę dodatkowych kosztów z tego tytułu. Zmiana wymaga pisemnego wniosku kredytobiorcy, zgody Banku i zawarcia aneksu do umowy kredytu. Wydłużenie okresu kredytowania poza 31 grudzień 2030 roku może nastąpić pod warunkiem przeprowadzenia przez Wykonawcę analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej Zamawiającego oraz pod warunkiem posiadania przez Zamawiającego bieżącej i perspektywicznej zdolności kredytowej. Wydłużenie okresu kredytowania poza 31 grudzień 2030 roku wymaga zawarcia aneksu do umowy. Terminy spłat kredytu muszą być ujęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Zamawiającego. 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. Wykonawcy nie przysługuje prawo naliczania i pobierania jakichkolwiek dodatkowych opłat i prowizji, za wyjątkiem opłat i prowizji, które będą ustalone w umowie.
20. Kredyt zostanie spłacony do **31 grudnia 2030 roku**.
21. Spłata kredytu nastąpi w poniższych terminach:

Lp.	Numer raty	Data płatności	Kwota
1	pierwsza rata	31.01.2026	1 000 000,00
2	druga rata	31.01.2027	1 000 000,00
3	trzecia rata	31.01.2028	1 000 000,00
4	czwarta rata	31.01.2029	1 000 000,00
5	piąta rata	31.01.2030	1 000 000,00
6	szósta rata	31.03.2030	884 432,00

22. Spłata kredytu będzie zabezpieczona poprzez weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową. Weksel i deklaracja wekslowa opatrzone będą kontrasygnatą Skarbnika Gminy.