

**Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia**

1. Wykonawca udzieli Zamawiającemu kredytu w walucie polskiej w kwocie **do 13 609 000,00 zł** (słownie: trzynaście milionów sześćset dziewięć tysięcy złotych, 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 z art. 89 ust 1 pkt 2 *ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych* (t.j. Dz. U. z 2016 r., Nr 1870 z późn. zm.).
4. **Kredyt udzielony zostanie na okres od dnia zawarcia umowy do 31 grudnia 2023 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 **31.12.2017 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:
  - 15.1 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.

**15.2** ustala się karencję w spłacie odsetek, liczoną od uruchomienia poszczególnych transz kredytu **do dnia 31 stycznia 2018 roku**. Kwota naliczonych w okresie karencji odsetek płatna będzie **do 15 lutego 2018 roku**. Odsetki w okresie karencji nie ulegają kapitalizacji.

- 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 2023 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 2023 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 2023 roku**.
- 21.** Spłata kredytu nastąpi w poniższych terminach:

Lp.	Numer raty	Data płatności	Kwota
1	pierwsza rata	31 marzec 2018 roku	450 000,00
2	druga rata	31 lipiec 2018 roku	450 000,00
3	Trzecia rata	31 styczeń 2019 roku	732 500,00
4	Czwarta rata	31 lipiec 2019 roku	732 500,00
5	Piąta rata	31 styczeń 2020 roku	520 000,00
6	Szusta rata	31 marzec 2020 roku	520 000,00
7	Siódma rata	31 lipiec 2020 roku	520 000,00
8	Ósma rata	31 grudzień 2020 roku	520 000,00
9	Dziewiąta rata	31 styczeń 2021 roku	775 000,00
10	Dziesiąta rata	31 marzec 2021 roku	775 000,00
11	Jedenasta rata	31 lipiec 2021 roku	775 000,00
12	Dwunasta rata	31 grudzień 2021 roku	775 000,00
13	Trzynasta rata	31 styczeń 2022 roku	750 000,00
14	Czternasta rata	31 marzec 2022 roku	750 000,00
15	Piętnasta rata	31 lipiec 2022 roku	750 000,00
16	Szesnasta rata	31 grudzień 2022 roku	750 000,00
17	Siedemnasta rata	31 styczeń 2023 roku	766 000,00
18	Osiemnasta rata	31 marzec 2023 roku	766 000,00
19	Dziewiętnasta rata	31 lipiec 2023 roku	766 000,00
20	Dwudziesta rata	31 grudzień 2023 roku	766 000,00

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