Trzcianka, 14.10.2021 r, r.

**Dane do przetargu na udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie: 2 063 132,03 zł**

**I Opis przedmiotu zamówienia**

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego.
2. Przeznaczenie kredytu: finansowanie planowanego deficytu budżetu do kwoty: 2 063 132,03 zł.
3. Rodzaj kredytu: długoterminowy.
4. Waluta: PLN.
5. Planowany okres kredytowania: od dnia podpisania umowy do 31.12.2032 r.
6. Uruchomienie kredytu nastąpi w formie przelewu na rachunek bankowy Kredytobiorcy w Banku Pekao SA Nr 80 1240 3741 1111 0000 4456 5279.
7. Uruchomienie kredytu na podstawie pisemnych dyspozycji (jednej lub więcej niż jednej) składanych przez Zamawiającego w okresie od podpisania umowy do dnia 31 grudnia 2021 roku. Wymagany przez Zamawiającego termin postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego wynosi do 5 dni roboczych od dnia złożenia wniosku o wypłatę.
8. Spłata kredytu nastąpi w latach 2024 - 2032 z dochodów budżetu gminy Trzcianka zgodnie z harmonogramem spłat kredytu przedstawionym poniżej:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Termin spłaty** | **Rata kapitałowa** | **Saldo kredytu** |
| 31.03.2024 r. | 63 132,03 zł | 2 000 000,00 zł |
| 31.03.2025 r. | 250 000,00 zł | 1 750 000,00 zł |
| 31.03.2026 r. | 250 000,00 zł | 1 500 000,00 zł |
| 31.07.2027 r. | 250 000,00 zł | 1 250 000,00 zł |
| 30.04.2028 r. | 250 000,00 zł | 1 000 000,00 zł |
| 30.04.2029 r. | 250 000,00 zł | 750 000,00 zł |
| 30.04.2030 r. | 250 000,00 zł | 500 000,00 zł |
| 30.04.2031 r. | 250 000,00 zł | 250 000,00 zł |
| 30.04.2032 r. | 250 000,00 zł | 0,00 zł |

1. Zamawiający zastrzega sobie prawo:

- wykorzystania mniejszej kwoty kredytu oraz wcześniejszej jego spłaty bez ponoszenia dodatkowych opłat i prowizji z tego tytułu. W sytuacji, gdy kredyt spłacony zostanie wcześniej, odsetki liczone będą do dnia spłaty kredytu, a nie do końca okresu umowy,

-zmiany harmonogramu spłaty kredytu oraz wysokości rat w okresie kredytowania bez ponoszenia dodatkowych opłat i prowizji z tego tytułu,

-negocjacji z bankiem w sprawie wysokości oprocentowania kredytu w przypadku znacznego zwiększenia stawki WIBOR; uzyskanie opinii i zaświadczeń bez ponoszenia opłat za ich wydanie.

1. Jedyne koszty obsługi kredytu, związane z uzyskaniem i spłatą kredytu, stanowiące przychód Wykonawcy, to odsetki. Zamawiający nie przewiduje naliczenia przez Wykonawcę żadnych opłat i prowizji z tytułu udzielenia kredytu.
2. Oprocentowanie kredytu: WIBOR 3 M + marża banku stała dla całego okresu kredytowania. Wysokość stawki WIBOR 3M określona jest, jako stawka z ostatniego roboczego dnia poprzedniego kwartału i obowiązuje od pierwszego dnia rozpoczynającego kolejny okres odsetkowy, tj. pierwszy dzień kwartału, do ostatniego dnia okresu odsetkowego, tj. ostatniego dnia kwartału. Przy naliczaniu odsetek za każdy kolejny okres odsetkowy Wykonawca stosuje stawkę WIBOR 3M z ostatniego roboczego dnia kwartału poprzedzającego kwartał obrachunkowy, powiększoną o marżę Wykonawcy.
3. Odsetki naliczane będą za okres faktycznego korzystania z kredytu od kwot sald na rachunku kredytowym, prowadzonym przez Wykonawcę, uwzględniającym wszystkie dokonane spłaty.
4. Odsetki naliczane w okresach kwartalnych, na koniec każdego kwartału/jeżeli termin przypada na dzień wolny od pracy-płatność przypada w ostatni dzień roboczy przed terminem płatności/, od kwoty aktualnego zadłużenia.
5. O wysokości odsetek do zapłaty Bank będzie informował każdorazowo Kredytobiorcę, na co najmniej 5 dni przed terminem płatności drogą elektroniczną na adres: [skarbnik@trzcianka.pl](mailto:skarbnik@trzcianka.pl).
6. Do naliczana odsetek w okresie kredytowania stosowany będzie kalendarz rzeczywisty tj. aktualna liczba dni w miesiącu (365/366).
7. Zabezpieczenie kredytu – weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Na wekslu i na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata skarbnika. Zamawiający nie dopuszcza możliwości złożenia oświadczenia w formie aktu notarialnego w oparciu o art. 777 § 1 pkt 5 k.p.c.
8. Gmina Trzcianka nie korzysta z pożyczek „pozabankowych” oraz z finansowania w formie fofaitingu, faktoringu i leasingu., nie posiada zaległości wobec ZUS i US. Nie posiada zaległych zobowiązań w bankach, a także nie były prowadzone w stosunku do Zamawiającego żadne czynności windykacyjne dotyczące zadłużeń w bankach. Na rachunkach Zamawiającego nie ciążą żadne zajęcia egzekucyjne, a także w ciągu ostatnich dwóch lat nie był prowadzony u Zamawiającego program naprawczy w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
9. Dla potrzeb wyliczenia ceny należy przyjąć:

- dla obliczenia wysokości odsetek obowiązującą stawkę WIBOR 3M z dnia 10.10.2021 r.,

- uruchomienie kredytu w pełnej wysokości - 15.12.2021 r.