## **IV.  Opis przedmiotu zamówienia**

1. Przedmiotem zamówienia jest wykonanie usługi polegającej na udzieleniu kredytu długoterminowego w wysokości 550 000,00 zł *(słownie zł: pięćset pięćdziesiąt tysięcy 00/100)* z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.
2. Spłata kredytu - w latach od 2025 do 2032 r.;
3. Kredyt zostanie uruchomiony, oddany do dyspozycji maksymalnie w ciągu 5 dni roboczych od złożenia wniosku przez Zamawiającego, uruchomienie kredytu nastąpi nie później niż do   
   30 września 2024 r.
4. Rozliczenia pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą będą dokonywane w złotych  polskich (PLN);
5. Rodzaj oprocentowania: Oprocentowanie kredytu w okresie spłaty będzie oparte na zmiennej stawce WIBOR 1M ustalonej na okres 3 miesięcy plus stała marża proponowana przez bank (marża stała przez cały okres spłaty kredytu). Na wypadek zaprzestania publikowania stawki WIBOR istnieje możliwość umieszczenie w umowie kredytu zapisów awaryjnych dotyczących ustalenia alternatywnej stawki bazowej, która zastąpi WIBOR.
6. Spłata rat kredytu  nastąpi w ratach kwartalnych:
7. rok 2025 – spłata kapitału w kwocie 60 000 zł w czterech równych ratach kwartalnych po 15 000 zł oraz spłata odsetek
8. rok 2026 – spłata kapitału w kwocie 60 000 zł w czterech równych ratach kwartalnych po   
   15 000 zł oraz spłata odsetek
9. rok 2027 – spłata kapitału w kwocie 60 000 zł w czterech równych ratach kwartalnych po   
   15 000 zł oraz spłata odsetek
10. rok 2028 – spłata kapitału w kwocie 60 000 zł w czterech równych ratach kwartalnych po   
    15 000 zł oraz spłata odsetek
11. rok 2029 – spłata kapitału w kwocie 67 500,00 zł w czterech równych ratach kwartalnych po 16 875,00 zł oraz spłata odsetek
12. rok 2030 – spłata kapitału w kwocie 100 000 zł w czterech równych ratach kwartalnych po 25 000,00 zł oraz spłata odsetek
13. rok 2031 – spłata kapitału w kwocie 90 000,00 zł w czterech równych ratach kwartalnych po 22 500,00 zł oraz spłata odsetek
14. rok 2032 – spłata kapitału w kwocie 52 500 zł w czterech równych ratach kwartalnych po 13 125,00 zł oraz spłata odsetek

Spłata odsetek następować będzie kwartalnie - w ostatnim dniu roboczym miesiąca kończącego kwartał. Pierwsze odsetki płatne będą na dzień 30.09.2023 r. Dla wyliczenia kosztów kredytów do oferty proszę przyjąć, że cały kredyt jednorazowo zostanie postawiony do dyspozycji zamawiającego w dniu 30 września 2024 r. Dla wyliczenia kosztów kredytu/odsetek do oferty proszę przyjąć oprocentowanie z dnia 19.08.2024 r. ????? (tak jak będziesz wystawiać)

8) Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą od kwoty aktualnego zadłużenia.

9) Płatność zobowiązań Zamawiającego z tytułu spłaty kredytu oraz z tytułu obsługi kredytu regulowane będą kwartalnie w ostatnim dniu roboczym miesiąca kończącego kwartał według zmiennej stawki ustalonej na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 1M wyznaczonej z przedostatniego dnia roboczego przed rozpoczęciem kwartału kalendarzowego i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego kwartału powiększonej o marżę Wykonawcy (marża stała przez cały okres spłaty kredytu). Odsetki nie będą naliczane od kredytu przyznanego lecz jeszcze nie uruchomionego.

10) O kwocie należnych odsetek Zamawiający będzie informowany pisemnie i drogą mailową na adres: [skarbnik@skorcz.pl](mailto:skarbnik@skorcz.pl)  w terminie 7 dni przed terminem wymagalności, przy czym odsetki od kredytu stają się wymagalne w ostatnim dniu każdego okresu odsetkowego;

11) Odsetki z tytułu niespłaconej w terminie raty kredytu obliczane będą w oparciu o wysokość odsetek ustawowych obowiązujących w danym okresie;

12) Odsetki od zaciągniętego kredytu nie będą kapitalizowane;

13) Przy naliczeniu odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych, natomiast rok 365 dni;

14) Zabezpieczeniem spłaty kredytu i odsetek będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Niedopuszczalne są w tym zakresie inne zapisy w umowie kredytowej, w tym także o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 97 ust. 1 i 2 ustawy Prawo Bankowe ( tekst jednolity Dz. U. z 2017 r. poz. 1876 ze zm.);

15) Źródło pokrycia spłaty – dochody budżetu gminy;

16) Nie przewiduje się dokumentowania (rozliczania) wykorzystania kredytu;

17) Zamawiający zastrzega sobie prawo, bez ponoszenia dodatkowych kosztów do:

a) wcześniejszej spłaty kredytu lub jego części;

b) wcześniejszej spłaty poszczególnych rat w ramach danego roku budżetowego;

18) Zamawiający zastrzega sobie możliwość, bez ponoszenia dodatkowych kosztów, do wydłużenia spłaty kredytu gdy ulegną zmianie warunki prawne lub finansowe Zamawiającego mające wpływ na spłatę. Wydłużenie terminu spłaty kredytu wymaga zgodnych oświadczeń woli Zamawiającego i Wykonawcy dla swej ważności w formie pisemnej w postaci aneksu do umowy