

## OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie kredytu w wysokości 2.376.120 zł (słownie: dwa miliony trzysta siedemdziesiąt sześć tysięcy sto dwadzieścia złotych), **na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.**
2. Prawnym zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.  
Skarbnik gminy złoży kontrasygnatę na deklaracji wekslowej oraz na umowie kredytowej.  
Zamawiający nie przewiduje złożenia oświadczenia o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 777k.p.c  
Dokumenty związane z ustanowieniem zabezpieczenia stanowią integralną część umowy.
3. Kredyt powinien być postawiony do dyspozycji Zamawiającego dnia 28.08.2020r.  
Ostateczny termin spłaty kredytu 10.12.2028.
4. Wykonawca otworzy rachunek kredytowy najpóźniej w dniu zawarcia umowy kredytowej i prowadzić go będzie nieodpłatnie w okresie jej obowiązywania.
5. Kredyt będzie spłacany w ratach kwartalnych płatnych do dnia 10 ostatniego miesiąca danego kwartału
6. Pierwsza spłata raty kapitałowej kredytu nastąpi od 10.09.2020 roku. Raty spłaty kapitału będą zgodne z załączonym do formularza ofertowego planem spłaty kredytu. Raty będą płacone wraz z naliczonymi odsetkami.
7. Odsetki będą naliczone, od dnia uruchomienia kredytu i od kwoty uruchomionego kredytu, na podstawie wskaźnika WIBOR 3M. Notowanie WIBORU 3M przyjmowane jest z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego kwartał naliczania odsetek i obowiązuje przez okres następnego kwartału. Zmiana oprocentowania następuje z pierwszym dniem miesiąca rozpoczynającego kwartał kalendarzowy. Zmiana wysokości stawki bazowej powoduje zmianę wysokości oprocentowania kredytu o taką samą liczbę punktów procentowych.
8. Bank powiadomi Zamawiającego, faksem bądź pocztą elektroniczną o wysokości naliczonych odsetek nie później niż na 7 dni roboczych przed datą płatności.
9. Oprocentowanie będzie liczone poprzez zsumowanie wartości wskaźnika WIBOR 3M i wartości podanej przez bank w ofercie przetargowej. Oprocentowanie będzie naliczane od wartości aktualnego zadłużenia (malejące raty oprocentowania). Odsetki będą doliczane do spłacanych rat kredytowych.
10. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty części kredytu lub całości kredytu bez poboru przez wykonawcę pozostałych do zapłaty odsetek oraz dodatkowych opłat związanych z obsługą kredytu.
11. Prowizja za udzielenie kredytu ma wynosić 0 % wysokości kredytu.
12. Uruchomienie kredytu do dyspozycji nastąpi w formie przelewu na konto bankowe kredytobiorcy nr **05 8557 0009 2002 0024 2211 0011.**

13. Do celów rozliczeniowych przyjmuje się kalendarz rzeczywisty tj. rzeczywistą liczbę dni w miesiącu oraz 365 dni w roku lub 366 w roku w którym luty liczy 29 dni.
14. Zamawiający nie przewiduje ponoszenia innych kosztów związanych z obsługą kredytu oraz z wydawaniem opinii i zaświadczeń wystawianych na wnioski kredytobiorcy.
15. W okresie kredytowania dopuszcza się jednorazową możliwość odroczenia terminu spłaty rat kapitałowych na okres 12 miesięcy.

**Informacje dodatkowe:**

1. Gmina nie posiada oddzielnej uchwały o zaciągnięciu kredytu. Zapis taki znajduje się w Uchwale Nr XVIII/127/2020 Rady Gminy Malanów z dnia 25 czerwca 2020 r. w sprawie zmian w budżecie gminy na 2020 rok. W uchwale tej Rada Gminy Malanów upoważniła Wójta do zaciągnięcia w/w kredytu. Uchwała znajduje się na stronie BIP w zakładce *uchwały*.
2. Należności wymagalne są ujęte w sprawozdaniu Rb-N, zobowiązania (kwota zadłużenia) w sprawozdaniu Rb-Z. Sprawozdania znajdują się na stronie BIP w zakładce *sprawozdania*.
3. Aktualne uchwały (budżetowa, WPF) znajdują się na stronie BIP w zakładce *uchwały*.
4. Na naszych rachunkach bankowych nie ciążyą zajęcia egzekucyjne i w ciągu ostatnich 36 miesięcy nie były prowadzone wobec gminy za pośrednictwem komornika sądowego takie postępowania.
5. Gmina nie posiada zaległych zobowiązań finansowych w bankach.
6. Gmina nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS i US
7. Do umowy nie będą mogły mieć zastosowania regulaminy lub instrukcje obowiązujące w banku.
8. Zadłużenie gminy na dzień 30.06.2020 r. wynosi 9.969.270 zł i są to kredyty.
9. Gmina posiada udziały w Spółce z o.o oświetlenie uliczne i drogowe w Kaliszu oraz Banku Spółdzielczym w Malanowie.
10. Opinia RIO z wykonania budżetu za 2019 rok znajduje się na stronie BIP w zakładce *informacje o gminie – budżet gminy*.

Wójt  
  
Ireneusz Augustyniak