

Opis przedmiotu zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest usługa bankowa w zakresie udzielenia i obsługi długoterminowego kredytu na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Słupno na 2018 rok oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętej pożyczki.

Charakterystyka przedmiotu zamówienia:

1. **Rodzaj waluty:** PLN

2. **Kwota kredytu:** 2.000.000,00 zł.

3. **Okres kredytowania:** do 30 września 2024 roku.

4. **Karencja w spłacie rat kredytu:** do 30 czerwca 2021 roku tj. do dnia spłaty I raty kredytu.

5. **Przeznaczenie kredytu:** na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Słupno na 2018 rok oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętej pożyczki.

6. **Postawienie kredytu do dyspozycji:** Kredyt przekazywany będzie na rachunek bankowy Zamawiającego w transzach. Wysokość oraz terminy przekazywania poszczególnych transz zgłaszane będą przez Zamawiającego w trakcie trwania umowy w formie przekazania drogą elektroniczną, na wskazany przez Bank adres e-mail, skanu pisma w tej sprawie. Oryginał ww. pisma będzie wysłany do Banku równolegle. Ostateczny termin pobrania kredytu przez Zamawiającego upływa w dniu 31 grudnia 2018 roku.

7. **Zabezpieczenie kredytu:** Jediną dopuszczalną formą zabezpieczenia kredytu, akceptowaną przez Zamawiającego jest weksel "in blanco" z wystawienia Gminy Słupno wraz z deklaracją wekslową.

8. Terminy spłaty kredytu:

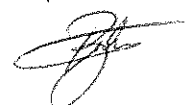
Termin spłaty I raty kredytu nastąpi do 30 czerwca 2021 roku w wysokości 300.000,00 zł.

Termin spłaty ostatniej raty kredytu w wysokości 200.000,00 zł. nastąpi do 30 września 2024 roku.

Kredyt będzie spłacany w następujących ratach:

Termin spłaty	2021	2022	2023	2024
30 czerwca	300.000,00	200.000,00	200.000,00	200.000,00
30 września	300.000,00	300.000,00	300.000,00	200.000,00
OGÓŁEM	600.000,00	500.000,00	500.000,00	400.000,00

9. **Oprocentowanie kredytu** ustala się w wysokości odpowiadającej stawce WIBOR 3M powiększonej o marżę banku w stosunku rocznym na bazie rzeczywistej liczby dni w roku. Oprocentowanie kredytu jest zmienne w okresach kwartalnych i jest ustalane z góry odrębnie dla każdego kolejnego okresu odsetkowego według notowania stawki WIBOR 3M na dwa dni



robocze poprzedzające rozpoczęcie każdego okresu odsetkowego. Odsetki nie będą naliczane od kredytu przyznanego, lecz nie pobranego przez Zamawiającego.

10. **Splata odsetek** będzie następowała w okresie kredytowania w okresach kwartalnych (tj. do 31 marca, do 30 czerwca, do 30 września, do 31 grudnia). Splata odsetek za pierwszy okres odsetkowy nastąpi wg. stawki WIBOR 3M obowiązującej na dwa dni robocze przed pobraniem pierwszej transzy kredytu. Ostatnia płatność odsetek nastąpi do 30 września 2024 roku.

11. Ewentualna prowizja (brutto) będzie potrącana od wartości każdej pobranej przez Zamawiającego transzy kredytu.

12. Zamawiający nie ponosi kosztów prowizji od kredytu przyznanego lecz nie pobranego przez Zamawiającego.

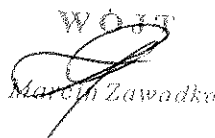
13. Zamawiający zastrzega sobie możliwość nie pobrania kredytu lub pobrania kredytu w niepełnej wysokości bez ponoszenia dodatkowych kosztów.

14. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.

15. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.

16. Bank gwarantuje przyjęcie przedterminowej spłaty części lub całości zadłużenia z tytułu kredytu bez ponoszenia przez Zamawiającego dodatkowych kosztów, po uprzednim powiadomieniu banku o zamiarze dokonania takiej spłaty.

17. Z tytułu zawarcia umowy kredytu, jej realizacji i ewentualnych zmian wprowadzonych do umowy na wniosek Stron, Bank nie pobiera innych opłat.

WÓJT

Marcin Zawadko

Skarbnik Gminy

Beata Capiak