

**Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia**

1. Wykonawca udzieli Zamawiającemu kredytu w walucie polskiej w kwocie **2.500.000,00 zł**, (słownie: dwa miliony pięćset tysięcy złotych 00/100) na warunkach określonych w umowie kredytowej.
2. Kwota kredytu może być uruchomiona w transzach w drodze realizacji dyspozycji płatniczych Kredytobiorcy w ciężar rachunku kredytowego otwartego przez Bank dla Kredytobiorcy do dnia 29.12.2020 r.
3. Zamawiający przeznaczy środki z kredytu na sfinansowanie w 2020 roku planowanego deficytu budżetu Powiatu Kazimierskiemu i spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów zgodnie z art. 89 ust 1 pkt 2) *ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2019 r. poz. 869 ze zm.)*.
4. **Kredyt udzielony zostanie na okres od dnia zawarcia umowy do dnia 31 grudnia 2035 roku.**
5. Wykonawca otworzy rachunek kredytowy najpóźniej w dniu zawarcia umowy i prowadzić go będzie nieodpłatnie w trakcie realizacji niniejszej umowy kredytowej.
6. Bank uruchomi w ciągu **3 dni** środki kredytu w transzach na pisemny wniosek Zamawiającego do 29.12.2020 r.
7. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem 29.12.2020 r.
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 okresach kwartalnych.
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 lub za pomocą poczty elektronicznej przez Wykonawcę w terminie do 20 dnia tego miesiąca.
14. Marża wykonawcy jest stała w umownym okresie kredytowania i spłaty kredytu.
15. Odsetki za okres od dnia uruchomienia kredytu do końca całego okresu kredytowania naliczane będą w okresach miesięcznych i płatne kwartalnie, do 15 – go dnia następującego po danym kwartale, tj. 15 stycznia, 15 kwietnia, 15 lipca, 15 października, za wyjątkiem ostatniej raty odsetkowej, której termin przypada na dzień 31.12.2035 r.. przy czym: 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.  
Ostatnia rata odsetkowa będzie płatna łącznie z ratą kapitałową ,tj. 31.12.2035 r.
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 umowie, Zamawiający zawiadomi Bank o planowanym terminie spłaty z trzydniowym wyprzedzeniem.
18. Od wykorzystania kredytu odsetki naliczane będą według stawki ustalonej w następujący sposób:
  - a) Od wykorzystanego kredytu Bank pobiera odsetki naliczane według zmiennej stopy procentowej, stanowiącej sumę stopy bazowej WIBOR dla terminu jednomiesięcznego i marży Banku. Marża Banku jest niezmienna w czasie obowiązywania umowy,
  - b) Oprocentowanie kredytu ulega zmianie w zależności od zmiany stawki WIBOR wskazanej w ust. a). Zmiana tej stawki nie stanowi zmiany umowy i nie wymaga zawarcia aneksu do umowy.

- c) Wysokość stawki WIBOR dla terminu jednomiesięcznego ustalana jest jako średnia arytmetyczna z miesiąca poprzedzającego okres jej obowiązywania i publikowana na koniec każdego miesiąca.
  - d) Opublikowana stawka obowiązuje od pierwszego dnia rozpoczynającego kolejny okres, tj. pierwszego dnia miesiąca, do ostatniego dnia okresu tj. ostatniego dnia miesiąca.
  - e) Zmiana oprocentowania kredytu następować będzie pierwszego dnia każdego miesiąca w okresach miesięcznych.
19. 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 2035 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 2035 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 żadnych z lat okresu kredytowania przekroczenia aktualnie obowiązujących dopuszczalnych wskaźników zadłużenia/obsługi zadłużenia Zamawiającego.
20. Wykonawcy nie przysługuje prawo naliczania i pobierania jakichkolwiek dodatkowych opłat i prowizji, za wyjątkiem odsetek.
21. Kredyt zostanie spłacony do dnia **31 grudnia 2035 r.**
22. Spłata kredytu nastąpi w poniższych terminach:

Numer raty	Data płatności	Kwota
1	31.12.2021	5 000,00
2	31.12.2022	5 000,00
3	31.12.2023	5 000,00
4	31.12.2024	5 000,00
5	31.12.2025	50 000,00
6	31.12.2026	50 000,00
7	31.12.2027	50 000,00
8	31.12.2028	50 000,00
9	31.12.2029	200 000,00
10	31.12.2030	200 000,00
11	31.12.2031	200 000,00
12	31.12.2032	400 000,00
13	31.12.2033	400 000,00
14	31.12.2034	400 000,00
15	31.12.2035	480 000,00
<b>Ogółem</b>		<b>2.500 000,00</b>

23. Spłata kredytu będzie zabezpieczona poprzez weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową. Weksel nie będzie opatrzony kontrasygnatą Skarbnika Powiatu Kazimierskiego. Natomiast deklaracja wekslowa będzie opatrzona kontrasygnatą Skarbnika Powiatu Kazimierskiego .