Załącznik Nr 1

**OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

Przedmiotem zamówienia jest: **Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w kwocie 3 000 000,00 zł**  zgodnie z Zarządzeniem Nr 208.A.2019 Burmistrza Kietrza z dnia 30 września 2019 r.

1) Podstawowe dane o kredycie:

* 1. Rodzaj transakcji : udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego,
  2. Kwota i waluta kredytu : **3 000 000,00 zł,** uruchamiana według dyspozycji kredytobiorcy w okresie od dnia podpisania umowy do 31.12.2019 r.

W celu obliczenia wartości zamówienia, na potrzeby porównania ofert przyjmuje się następujące terminy uruchomienia kredytu:

- 28 listopada 2019 r. 1 000 000,00 zł

- 28 grudnia 2019 r. 2 000 000,00 zł

Terminy uruchomienia kredytu i wysokość transz mogą ulec zmianie.

2) Okres kredytowania: do **31.12.2028 r.**

3) **Spłata kredytu**  nastąpi z dochodów gminy z podatków i opłat, udziałów w

podatku dochodowym od osób fizycznych oraz z subwencji ogólnej z

budżetu państwa i odbywać się będzie w poniższych terminach i kwotach:

|  |  |
| --- | --- |
| Termin spłaty | Kwota |
| 31.12.2020 | 5 000,00 zł |
| 31.12.2021 | 5 000,00 zł |
| 31.12.2022 | 5 000,00 zł |
| 31.12.2023 | 5 000,00 zł |
| 31.12.2024 | 5 000,00 zł |
| 31.12.2025 | 5 000,00 zł |
| 31.03.2026 | 247 500,00 zł |
| 30.06.2026 | 247 500,00 zł |
| 30.09.2026 | 247 500,00 zł |
| 31.12.2026 | 247 500,00 zł |
| 31.03.2027 | 247 500,00 zł |
| 30.06.2027 | 247 500,00 zł |
| 30.09.2027 | 247 500,00 zł |
| 31.12.2027 | 247 500,00 zł |
| 31.03.2028 | 247 500,00 zł |
| 30.06.2028 | 247 500,00 zł |
| 30.09.2028 | 247 500,00 zł |
| 31.12.2028 | 247 500,00 zł |

**Terminy spłaty odsetek** : spłata odsetek będzie się odbywać w okresach

miesięcznych, na podstawie otrzymanego od banku zawiadomienia o ich wysokości,

począwszy od miesiąca w którym nastąpiło uruchomienie kredytu w terminie do

14 dnia miesiąca następującego po miesiącu, za który odsetki naliczono.

Zawiadomienie o wysokości naliczonych odsetek winno być dostarczone

zamawiającemu najpóźniej do 10-ego dnia każdego miesiąca. Odsetki naliczane będą

od aktualnego zadłużenia na rachunku kredytowym na koniec danego miesiąca.

*Dla porównywalności ofert przyjmuje się* ***WIBOR 1M 1,64%*** *w stosunku rocznym.*

4) **Oprocentowanie kredytu** : kredyt jest oprocentowany wg zmiennej stopy

procentowej obowiązującej w okresach za który odsetki są naliczane.

5) **Opis sposobu obliczenia oprocentowania:** oprocentowanie kredytu ustala się na

stawce bazowej WIBOR 1M powiększone o marżę banku w wysokości ……. % w

stosunku rocznym. ( WIBOR 1M jest to stopa procentowa, po jakiej banki są skłonne

udzielić pożyczek innym bankom, liczony jako średnia arytmetyczna ze wszystkich

notowań z poprzedniego miesiąca kalendarzowego, liczony za okres od 1-go do

ostatniego dnia każdego miesiąca). Oprocentowanie ulega zmianie każdego 1-go dnia

miesiąca kalendarzowego w okresie kredytowania według stawki WIBOR 1M za

poprzedni miesiąc kalendarzowy. Wskazana w ofercie marża banku jest obowiązująca

przez cały okres kredytowania.

6) Do wyliczenia oprocentowania kredytu w Ofercie należy przyjąć stawkę bazową

WIBOR 1M w wysokości **1,64%** oraz spłaty rat kapitału w sposób określony w pkt 3.

W przypadku wcześniejszej spłaty części kapitału lub całości, odsetki będą naliczone

od faktycznego zadłużenia.

7) Sposób zabezpieczenia kredytu : weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową

kontrasygnowaną przez Skarbnika określającą warunki jego wypełnienia.

8) Planowany okres zawarcia umowy kredytowej: w terminie związania ofertą.

9) Uruchomienie kredytu: następować będzie wg odrębnych dyspozycji kredytobiorcy

w terminie od dnia podpisania umowy do 31 grudnia 2019 r.

10) Odsetki od kredytu nie podlegają kapitalizacji.

11) Wykonawca nie będzie pobierać żadnych dodatkowych opłat i prowizji z tytułu

udzielenia i obsługi kredytu poza wymienionymi w siwz i przedstawionymi w ofercie.