

## SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

### I. Zamawiający.

Gmina Kielce  
Rynek 1, 25- 003 Kielce  
NIP: 657 261 73 25,  
REGON: 291009343.

### II. Przedmiot zamówienia.

Przedmiot zamówienia stanowi: **Udzielenie kredytu krótkoterminowego w kwocie 35 000 000 zł (słownie: trzydzieści pięć milionów złotych) na pokrycie występującego w ciągu 2019 roku przejściowego deficytu budżetu.**

### III. Szczegółowy opis zakresu zamówienia

1. W ramach przedmiotu zamówienia Oferent zobowiązuje się do udzielenia kredytu krótkoterminowego w kwocie 35 000 000 zł na pokrycie występującego w ciągu 2019 roku przejściowego deficytu budżetu.
2. Wymagany termin wykonania przedmiotu zamówienia:
  - 1) Kredyt winien być postawiony do dyspozycji zamawiającego w okresie od podpisania umowy do dnia 31.12.2019r.
  - 2) Okres wykorzystania kredytu: przez maksymalnie 60 dni w okresie od dnia podpisania umowy do 31.12.2019r. Okres wykorzystania kredytu w ilości 60 dni będzie obowiązywał od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo wcześniejszej spłaty kredytu. Bank nie obciąży Kredytobiorcy dodatkowymi kosztami z tego tytułu. Powyższa okoliczność nie będzie również skutkować rozwiązaniem Umowy oraz nie będzie powodować żadnych innych roszczeń w stosunku do Kredytobiorcy.
  - 3) Wykorzystanie kredytu nastąpi w transzach, na pisemny wniosek Zamawiającego, w terminie 1 dnia roboczego od dnia złożenia wniosku o uruchomienie transzy. Kredytobiorca zastrzega sobie niewykorzystanie kredytu w pełnej wysokości. Bank nie obciąży Kredytobiorcy dodatkowymi kosztami z tego tytułu.
  - 4) Bank naliczy odsetki za okres faktycznego korzystania przez Kredytobiorcę z kredytu i zawiadomi na piśmie Kredytobiorcę o ich wysokości z podaniem numeru rachunku, na który należy przekazać naliczoną kwotę. Bank nalicza odsetki od kwoty aktualnego zadłużenia w okresach miesięcznych, począwszy od dnia wypłacenia pierwszej transzy do dnia poprzedzającego całkowitą spłatę kredytu. Termin spłaty odsetek przypada w ostatnim dniu każdego miesiąca kalendarzowego. Spłata odsetek

rozpocznie się w pierwszym miesiącu, w którym zostanie wykorzystana pierwsza transza.

- 5) Oprocentowanie kredytu jest zmienne, ustalane na jednomiesięczne okresy i równe stawce odniesienia plus marża Banku.

Stawka odniesienia, to obowiązująca w jednomiesięcznym okresie odsetkowym stawka bazowa ustalana na bazie stawki WIBOR (*Warsaw Interbank Offered Rate - warszawska średnia stopa procentowa oferowana dla pożyczek na polskim, międzybankowym rynku pieniężnym*) dla depozytów 1-miesięcznych, notowana w przedostatnim dniu roboczym miesiąca poprzedzającego rozpoczęcie okresu odsetkowego, zaokrąglona do dwóch miejsc po przecinku.

Wysokość marży Banku pozostaje niezmienna w całym okresie obowiązywania Umowy kredytu.

- 6) Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu stanowi weksel własny *in blanco* z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową. Weksel *in blanco* oraz deklaracja wekslowa będą opatrzone kontrasygnatą Skarbnika Miasta Kielce.
- 7) Zamawiający nie akceptuje zabezpieczenia w postaci oświadczenia o poddaniu egzekucji złożonego w formie aktu notarialnego (tj. w trybie art 777 § 1 kodeksu postępowania cywilnego).

Szczegółowy opis i warunki realizacji zamówienia określa „Wzór umowy kredytowej o krótkoterminowy kredyt bankowy”, stanowiący zał. nr 2 do Zaprośzenia do składania ofert.