

Załącznik Nr 1 do zapytania ofertowego

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w kwocie 1 100 000 zł , przeznaczonego na sfinansowanie deficytu budżetu.
 - 1) Wykonawca udzieli Zamawiającemu kredytu w walucie polskiej w kwocie 1 100 000 zł (słowne: jeden milion sto tysięcy złotych).
 - 2) Okres kredytowania 73 miesiące, karencja w spłacie kredytu 13 miesięcy , termin spłaty kredytu od dnia 30.03.2023r. do 31.12.2027r.
 - 3) Wykonawca otworzy rachunek kredytowy w dniu wypłaty kredytu i prowadzić go będzie nieodpłatnie w okresie obowiązywania umowy.
 - 4) Wykonawca uruchomi środki kredytu w ciągu 2 dni roboczych od daty zawarcia umowy.
 - 5) Oprocentowanie kredytu zmienne wg stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc spłaty kredytu i odsetek, oraz stałej marży Wykonawcy, ustalonej na podstawie złożonej oferty.
 - 6) Zobowiązania Zamawiającego z tytułu odsetek od kredytu regulowane będą w okresach miesięcznych od kwoty zadłużenia , a ich spłata następować będzie ostatniego dnia miesiąca.
 - 7) Marża Wykonawcy obejmująca wszelkie opłaty, prowizje i inne korzyści bankowe jest stała w umownym okresie kredytowania.
 - 8) Do obliczenia kosztu kredytu należy przyjąć stawkę WIBOR 3M z dnia 30 czerwiec 2021 rok
 - 9) Zamawiający zastrzega sobie prawo do przedterminowej spłaty całości lub części kredytu, zmiany harmonogramu spłaty rat kredytu bez ponoszenia jakichkolwiek dodatkowych opłat.
 - 10) Spłata kredytu nastąpi w 20 ratach płatnych do ostatniego dnia kwartału, przy czym spłata pierwszej raty nastąpi 30.03.2023 roku, a ostatniej 31.12.2027 roku, zgodnie z harmonogramem spłat stanowiącym załącznik Nr 2 do zapytania ofertowego.
 - 11) Jeżeli data spłaty kredytu przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, spłata następuje w poprzedzającym dniu roboczym przed terminem określonym w umowie kredytu.
 - 12) Zabezpieczenie spłaty kredytu stanowi weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
2. Celem zbadania zdolności kredytowej Zamawiającego, wraz z zapytaniem ofertowym zamieszcza się na stronie internetowej następujące dokumenty:
 - 1) Sprawozdanie Rb-NDS, Rb-Z, Rb-UZ za rok 2020 oraz Rb-NDS i Rb-Z za II kwartał 2021 roku.
 - 2) Opinie RIO w Białymstoku w sprawie:
 - możliwości spłaty kredytu w wysokości 1 100 000 zł,
 - projektu budżetu na 2021 rok
 - sfinansowania deficytu budżetowego w 2021 roku
 - WPF oraz prawidłowości planowanej kwoty długu w latach 2021-2027 wraz z ostatnią zmianą
 - wykonania budżetu za 2020 rok
 - 3) uchwała budżetowa na 2021 rok wraz z ostatnią zmianą