**Załącznik nr 1 do zapytania ofertowego nr AG.272.3.2018**

**Opis przedmiotu zamówienia z obliczeniem jego wartości na „udzielenie kredytu krótkoterminowego na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu”**

***A. Opis przedmiotu zamówienia:***

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu krótkoterminowego w wysokości 3 000 000 PLN (słownie PLN: trzy miliony złotych) na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu powiatu wałeckiego.
2. Okres kredytowania : od 09.03.2018 r. do 31.12.2018 r.
3. Wykorzystanie kredytu nastąpi do 30 grudnia 2018 r.
4. Kredyt zostanie uruchomiony jednorazowo lub w transzach na wniosek Zamawiającego.
5. Uruchomienie transz kredytu nastąpi w dowolnych terminach i kwotach.
6. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą od dnia pierwszej wypłaty kredytu, w miesięcznych okresach obrachunkowych. Pierwszym dniem pierwszego okresu obrachunkowego jest dzień postawienia kredytu do dyspozycji Powiatu Wałeckiego. Kolejne okresy obrachunkowe rozpoczynają się w następnym dniu po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego. Ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień całkowitej spłaty kredytu.
7. Płatność rat odsetkowych w dniu zakończenia każdego okresu obrachunkowego za który zostały naliczone na podstawie zawiadomienia przesłanego przez bank. Dopuszcza się wstępne informowanie przez bank o wysokości poszczególnych rat odsetkowych telefonicznie.
8. Oprocentowanie kredytu w okresie kredytowania oparte będzie o zmienną stawkę bazową WIBOR – dla 1 miesięcznych złotowych depozytów międzybankowych notowanej pierwszego dnia okresu obrachunkowego powiększoną o marżę banku. Dla ustalenia oceny ekonomicznej oferty należy przyjąć stawkę WIBOR 1 M z dnia 15 lutego 2018 r. (tj.1,65 %).
9. Zamawiający nie przewiduje prowizji w związku z obsługą, przygotowaniem i udzieleniem kredytu.
10. Odsetki będą naliczane tylko od kwoty faktycznego zadłużenia, Kredytodawca nie będzie pobierać opłat i prowizji bankowej od zaangażowania kredytu tj. salda niewykorzystanej części kredytu.
11. Możliwość wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu bez ponoszenia dodatkowych prowizji i opłat.
12. Zabezpieczenie kredytu – weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.
13. Zamawiający przy wyborze oferty najkorzystniejszej stosować będzie kryterium „łączny koszt obsługi kredytu”.
14. Wymagany termin wykonania zamówienia; 09 marca 2018 r.