

## Załącznik nr 1 do zapytania ofertowego nr AG.272.2.2020

Wałcz, dnia 27 lutego 2020 r.

Opis przedmiotu zamówienia z obliczeniem jego wartości na „Udzielenie i obsługa kredytu krótkoterminowego w wysokości 4 000 000 PLN (słownie PLN: cztery miliony złotych) na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu powiatu wałeckiego”.

### **A. Opis przedmiotu zamówienia:**

- 1) Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu krótkoterminowego w wysokości 4 000 000 PLN (słownie PLN: cztery miliony złotych) na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu powiatu wałeckiego.
- 2) Okres kredytowania : od 10.03.2020 r. do 31.12.2020 r.
- 3) Wykorzystanie kredytu nastąpi do 30 grudnia 2020 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 złotych depozytów międzybankowych notowanej pierwszego dnia okresu obrachunkowego powiększoną o marżę banku. Dla ustalenia oceny ekonomicznej oferty należy przyjąć stawkę WIBOR 1 M z dnia 25 lutego 2020 r. (tj.1,63 %).
- 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; 10 marca 2020 r.