**Załącznik Nr 1**

**do zapytania ofertowego.**

1. **Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w kwocie 1 500 000 zł, przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.**
2. Wykonawca udzieli Zamawiającemu kredytu w walucie polskiej w kwocie 1 500 000zł (słownie: Jeden milion pięćset tysięcy złotych).
3. Okres kredytowania 34 miesiące, karencja w spłacie kredytu 6 miesięcy, termin spłaty kredytu od dnia 30.06.2018 r. do 30.09.2020 r.
4. Wykonawca otworzy rachunek kredytowy w dniu wypłaty kredytu i prowadzić go będzie nieodpłatnie w okresie obowiązywania umowy.
5. Wykonawca uruchomi środki kredytu w ciągu 2 dni roboczych od daty zawarcia umowy.
6. Oprocentowanie kredytu zmienne wg stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc spłaty kredytu i odsetek, oraz stałej marży Wykonawcy, ustalonej na podstawie złożonej oferty.
7. Zobowiązania Zamawiającego z tytułu odsetek od kredytu regulowane będą w okresach miesięcznych od kwoty zadłużenia, a ich spłata następować będzie ostatniego dnia miesiąca.
8. Marża Wykonawcy obejmująca wszelkie opłaty, prowizje i inne korzyści bankowe jest stała w umownym okresie kredytowania.
9. Do obliczenia kosztu kredytu należy przyjąć stawkę WIBOR 1M z dnia 30 września 2017r .
10. Zamawiający zastrzega sobie prawo do przedterminowej spłaty całości lub części kredytu, zmiany harmonogramu spłaty rat kredytu bez ponoszenia jakichkolwiek dodatkowych opłat.
11. Spłata kredytu nastąpi w 10 ratach płatnych do ostatniego dnia miesiąca, przy czym spłata pierwszej raty nastąpi 30.06.2018r., a ostatniej 30.09.2020r. zgodnie z harmonogramem spłat stanowiącym załącznik nr 2 do zapytania ofertowego.
12. Jeżeli data spłaty kredytu przypada w dzień ustawowo wolny od pracy, spłata następuje w poprzedzającym dniu roboczym przed terminem określonym w umowie kredytu.
13. Zabezpieczenie spłaty kredytu stanowi weksel In blanco wraz z deklaracją wekslową.
14. **Celem zbadania zdolności kredytowej Zamawiającego, wraz z zapytaniem ofertowym zamieszcza się na stronie internetowej następujące dokumenty:**
15. Sprawozdanie Rb-NDS, Rb-Z, Rb –UZ za rok 2016 . oraz Rb- NDS, Rb- Z za III kwartał 2017r.;
16. Opinie Regionalnej Izby Obrachunkowej w Toruniu w sprawie:

- projektu budżetu na 2017r.;

- sfinansowania deficytu budżetowego na 2017r.;

- projektu wieloletniej prognozy finansowej oraz prawidłowości planowanej kwoty długu w latach

2017 -2021,

- wykonania budżetu za 2016r

- wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciągniętego przez Gminę Chełmno.

3) Uchwała budżetowa na 2017 r. wraz z ostatnią zmianą.

4) Stan zadłużenia gminy na 30 września 2017r,

5) oświadczenie o niezaleganiu w opłacaniu składek ZUS, przy podpisaniu umowy zaświadczenie,

6) oświadczenie o niezaleganiu w podatkach w urzędzie skarbowym, przy podpisaniu umowy

zaświadczenie.