



Rir.271.27.2019

Załącznik nr 1 do SIWZ

**SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**  
**dotyczący zadania pn. „Udzielenie i obsługę długoterminowego kredytu złotowego**  
**w kwocie 3.950.000,00 zł”**

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego złotówkowego do maksymalnej wysokości 3.950.000,00 zł (słownie: trzy miliony dziewięćset pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.
2. Dla potrzeb wyliczenia ceny kredytu uruchomienie nastąpi do 31.12.2019 r., kwota kredytu 3.950.000,00 zł przy czym przy realizacji umowy Wykonawca uruchomi środki kredytu w wysokości i terminach wskazanych przez Zamawiającego, bez składania odrębnego wniosku kredytowego podlegającego rozpatrzeniu.
3. Kredyt będzie uruchamiany w transzach. Zamawiający określi każdorazowo wysokość kredytu i termin jego uruchomienia. Uruchomienie poszczególnych transz kredytu nastąpi w terminie 2 dni, po złożeniu przez Zamawiającego pisemnej dyspozycji wypłaty, bez składania odrębnego wniosku kredytowego podlegającego rozpatrzeniu.
4. Udostępnienie kredytu nastąpi nie później niż w terminie 7 dni od dnia podpisania umowy.
5. Spłata kapitału będzie następowała w latach 2019 - 2028, w ratach według poniższego harmonogramu:
  - 1) 28.02.2020 r. – 110.000,00 zł
  - 2) 31.05.2020 r. – 110.000,00 zł
  - 3) 31.08.2020 r. – 110.000,00 zł
  - 4) 31.10.2020 r. – 110.000,00 zł
  - 5) 29.02.2021 r. – 110.000,00 zł
  - 6) 31.05.2021 r. – 110.000,00 zł
  - 7) 31.08.2021 r. – 110.000,00 zł
  - 8) 31.10.2021 r. – 110.000,00 zł
  - 9) 28.02.2022 r. – 110.000,00 zł
  - 10) 31.05.2022 r. – 110.000,00 zł
  - 11) 31.08.2022 r. – 110.000,00 zł
  - 12) 31.10.2022 r. – 110.000,00 zł
  - 13) 28.02.2023 r. – 110.000,00 zł
  - 14) 31.05.2023 r. – 110.000,00 zł
  - 15) 31.08.2023 r. – 110.000,00 zł
  - 16) 31.10.2023 r. – 110.000,00 zł
  - 17) 28.02.2024 r. – 110.000,00 zł
  - 18) 31.05.2024 r. – 110.000,00 zł
  - 19) 31.08.2024 r. – 110.000,00 zł
  - 20) 31.10.2024 r. – 110.000,00 zł
  - 21) 29.02.2025 r. – 110.000,00 zł
  - 22) 31.05.2025 r. – 110.000,00 zł



- 23) 31.08.2025 r. – 110.000,00 zł
  - 24) 31.10.2025 r. – 110.000,00 zł
  - 25) 28.02.2026 r. – 110.000,00 zł
  - 26) 31.05.2026 r. – 110.000,00 zł
  - 27) 31.08.2026 r. – 110.000,00 zł
  - 28) 31.10.2026 r. – 110.000,00 zł
  - 29) 28.02.2027 r. – 110.000,00 zł
  - 30) 31.05.2027 r. – 110.000,00 zł
  - 31) 31.08.2027 r. – 110.000,00 zł
  - 32) 31.10.2027 r. – 110.000,00 zł
  - 33) 28.02.2028 r. – 110.000,00 zł
  - 34) 31.05.2028 r. – 110.000,00 zł
  - 35) 31.08.2028 r. – 105.000,00 zł
  - 36) 31.10.2028 r. – 105.000,00 zł
6. Jeżeli termin spłaty kredytu upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, spłata kredytu może nastąpić w pierwszym dniu roboczym po tym dniu. Dla potrzeb obliczenia ceny należy przyjąć, iż spłata rat kapitałowych będzie następowała w ostatnim dniu danego miesiąca.
  7. Zamawiającemu przysługuje prawo do wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu niż określa harmonogram bez dodatkowych opłat i prowizji ze strony banku.
  8. Zamawiający zastrzega możliwość wzięcia mniejszej kwoty kredytu. Bank nie będzie pobierał z tego tytułu żadnych opłat i prowizji.
  9. Karencja spłaty kapitału od dnia wpłaty przez Wykonawcę pierwszej transzy kredytu do dnia 27 lutego 2020 r.
  10. Kredyt może być niewykorzystany w całości.
  11. W okresie kredytowania odsetki będą naliczane w oparciu o rzeczywistą liczbę dni występującą w danym roku.
  12. W przypadku dokonania przez Zamawiającego przedterminowej spłaty części kredytu Strony ustalą nowy harmonogram spłaty kredytu w formie aneksu do umowy.
  13. W przypadku wykorzystania przez Zamawiającego do dnia 31.12.2019 r. mniejszej kwoty kredytu niż wynikająca z podpisanej umowy Strony dokonają zmiany treści umowy oraz ustalą nowy harmonogram spłaty kredytu w formie aneksu do umowy.
  14. Oprocentowanie kredytu – zmienne, wyrażone jako WIBOR 3 M, powiększony o marżę Banku, przy czym WIBOR 3M będzie stawką zmienną dla każdego okresu odsetkowego. Oprocentowaniu podlega kwota faktycznie wykorzystanego kredytu. Zmiana oprocentowania dokonywana będzie w okresach kwartalnych w pierwszym dniu roboczym każdego kwartału kalendarzowego w oparciu o stawkę WIBOR 3M obowiązującą w pierwszym dniu roboczym danego kwartału kalendarzowego. Marża Banku będzie wielkością stałą wyrażoną w procentach w skali roku i będzie obowiązywała przez cały okres kredytowania. Zmiana oprocentowania wynikająca ze zmiany stawki WIBOR 3 M nie stanowi zmiany warunków umowy i nie wymaga jej wypowiedzenia. Dla przygotowania oferty wykonawca zobowiązany jest przyjąć WIBOR 3 M obowiązujący na dzień 29.11.2019 r.
  15. Jeżeli dzień płatności raty i odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy to termin płatności upływać będzie w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym ustalony termin.



16. Bank nie będzie pobierał innych prowizji i opłat związanych z obsługą kredytu za wyjątkiem monitów wzywających do spłaty zadłużenia przeterminowanego oraz czynności windykacyjnych.
17. Zamawiający zastrzega:
  - a) prawo do przedterminowej spłaty całości lub części kredytu lub do odroczenia terminu spłaty ustalonych rat kredytu i odsetek bez ponoszenia jakichkolwiek opłat. O zmianie terminu spłaty kredytu Zamawiający poinformuje w formie pisemnej Wykonawcę.
  - b) w przypadku niepełnego wykorzystania kredytu lub odstąpienie od wykorzystania kwoty kredytu Zamawiający nie ponosi dodatkowych opłat lub prowizji,
  - c) Zamawiający nie przewiduje prowizji od uruchomienia kredytu.
  - d) Wszelkie dodatkowe koszty związane z udzieleniem kredytu Zamawiającemu, obciążają Wykonawcę.
18. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego nie mogą być wyższe niż odsetki podstawowe + 3 punkty procentowe.
19. Wszelkie rozliczenia pomiędzy Zamawiającym, a Wykonawcą będą prowadzone w walucie polskiej (PLN).
20. Formą zabezpieczenia kredytu jest weksel In blanko wraz z deklaracją wekslową wystawiony przez zamawiającego.
21. Zamawiający wyraża zgody na podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 97 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz nie złoży oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 par. 1 pkt 5 k.p.c.
22. Zamawiający dopuszcza możliwość zamieszczenia na wekslu In blanko kontrasygnaty Skarbnika Gminy, która będzie polegała na zamieszczeniu na wekslu podpisu Skarbnika z dopiskiem – Kontrasygnują- oraz wskazaniu funkcji osoby kontrasygnującej weksel – Skarbnik Gminy. Zamieszczenie na wekslu podpisu Skarbnika nie będzie traktowane jako udzielenie poręczenia wekslowego tylko jako podpis warunkujący zobowiązania wystawcy weksla – jednostki samorządu terytorialnego.
23. W celu podpisania umowy kredytowej oprocentowanie ustalone zostanie na podstawie stawki bazowej WIBOR 3 M notowanej na dwa dni robocze przed podpisaniem umowy kredytu, powiększonych o marżę banku stałą w okresie kredytowania.
24. Na rachunkach Gminy w bankach nie ciążyą zajęcia egzekucyjne.
25. Gmina nie posiada zaległych zobowiązań w bankach, ZUS i US.
26. W gminie nie był prowadzony program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27.08.2009 r. o finansach publicznych.
27. Zamawiający nie udzielił gwarancji i poręczeń innym podmiotom.
28. Zamawiający nie posiada podpisanych umów publiczno-prawnych.
29. Spłata kredytu do dnia 31.10.2028r.
30. Wszelkie dane finansowe Gminy Dobrzyniewo Duże oraz sprawozdania dostępne są na stronie internetowej Zamawiającego pod adresem <http://bip.ug.dobrzyniewoduze.wrotapodlasia.pl/budzet/>.