



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.
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) 29.05.2020 r. –110.000,00 zł
 - 3) 31.08.2020 r. –110.000,00 zł
 - 4) 30.10.2020 r. –110.000,00 zł
 - 5) 26.02.2021 r. –110.000,00 zł
 - 6) 31.05.2021 r. –110.000,00 zł
 - 7) 31.08.2021 r. –110.000,00 zł
 - 8) 29.10.2021 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) 29.02.2024 r. –110.000,00 zł
 - 18) 31.05.2024 r. –110.000,00 zł
 - 19) 30.08.2024 r. –110.000,00 zł
 - 20) 31.10.2024 r. –110.000,00 zł
 - 21) 28.02.2025 r. –110.000,00 zł
 - 22) 30.05.2025 r. –110.000,00 zł
 - 23) 29.08.2025 r. –110.000,00 zł
 - 24) 31.10.2025 r. –110.000,00 zł
 - 25) 27.02.2026 r. –110.000,00 zł



- 26) 29.05.2026 r. –110.000,00 zł
27) 31.08.2026 r. –110.000,00 zł
28) 30.10.2026 r. –110.000,00 zł
29) 26.02.2027 r. –110.000,00 zł
30) 31.05.2027 r. –110.000,00 zł
31) 31.08.2027 r. –110.000,00 zł
32) 29.10.2027 r. –110.000,00 zł
33) 29.02.2028 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. Zamawiającemu przysługuje prawo do wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu niż określa harmonogram bez dodatkowych opłat i prowizji ze strony banku.
 7. Zamawiający zastrzega możliwość wzięcia mniejszej kwoty kredytu. Bank nie będzie pobierał z tego tytułu żadnych opłat i prowizji.
 8. Karencja spłaty kapitału od dnia wpłaty przez Wykonawcę pierwszej transzy kredytu do dnia 27 lutego 2020 r.
 9. Kredyt może być niewykorzystany w całości.
 10. W okresie kredytowania odsetki będą naliczane w oparciu o rzeczywistą liczbę dni występującą w danym roku.
 11. W przypadku dokonania przez Zamawiającego przedterminowej spłaty części kredytu Strony ustalą nowy harmonogram spłaty kredytu w formie aneksu do umowy.
 12. 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.
 13. 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.
 14. 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.
 15. Bank nie będzie pobierał innych prowizji i opłat związanych z obsługą kredytu za wyjątkiem monitów wzywających do spłaty zadłużenia przeterminowanego oraz czynności windykacyjnych.
 16. 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.
17. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego nie mogą być wyższe niż odsetki podstawowe + 3 punkty procentowe.
 18. Wszelkie rozliczenia pomiędzy Zamawiającym, a Wykonawcą będą prowadzone w walucie polskiej (PLN).
 19. Formą zabezpieczenia kredytu jest weksel In blanko wraz z deklaracją wekslową wystawiony przez zamawiającego.
 20. 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.
 21. 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.
 22. 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.
 23. Na rachunkach Gminy w bankach nie ciążyą zajęcia egzekucyjne.
 24. Gmina nie posiada zaległych zobowiązań w bankach, ZUS i US.
 25. W gminie nie był prowadzony program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27.08.2009 r. o finansach publicznych.
 26. Zamawiający nie udzielił gwarancji i poręczeń innym podmiotom.
 27. Zamawiający nie posiada podpisanych umów publiczno-prawnych.
 28. Spłata kredytu do dnia 31.10.2028r.
 29. Wszelkie dane finansowe Gminy Dobrzyniewo Duże oraz sprawozdania dostępne są na stronie internetowej Zamawiającego pod adresem <http://bip.ug.dobrzyniewoduze.wrotapodlasia.pl/budzet/>.