

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Przedmiotem niniejszego postępowania jest „**Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości do 5.900.000,00 złotych zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek**”

1. Waluta kredytu – złoty polski.
2. Zamawiający przeznaczy środki z kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 1870, z późn. zm.),
3. Okres kredytowania ustala się na lata **2017 – 2035**.
4. Spłata kapitału następować będzie w ratach kwartalnych zgodnie z harmonogramem spłaty kredytu stanowiącym *załącznik nr 2a* do Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia przy założeniu, że Zamawiający skorzysta z maksymalnej kwoty kredytu. Pierwsza rata kapitałowa płatna do **31.03.2021 r.** Ostatnia rata płatna do **31.03.2035 r.** z zastrzeżeniem pkt. 9
5. Spłata odsetek następować będzie w okresach kwartalnych. Odsetki naliczane będą tylko od kwoty faktycznie wykorzystanego kredytu, a podstawą ich zapłaty będzie pisemne zawiadomienie z banku o wysokości naliczonych odsetek otrzymane w terminie 7 dni przed datą płatności. Pierwsza rata odsetkowa płatna będzie do **31.03.2018 r.** Ponadto Wykonawca poinformuje Zamawiającego w formie pisemnej o wysokości naliczonych odsetek za 2017 rok w terminie do **31.01.2018 r.**
6. Wykonawca otworzy rachunek kredytowy w dniu przelania I transzy kredytu i prowadzić go będzie nieodpłatnie w okresie obowiązywania umowy.
7. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem **31.12.2017 roku**.
8. Dzień podpisania umowy będzie dniem postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego w terminach i transzach dostosowanych do potrzeb Zamawiającego na podstawie pisemnych dyspozycji z wykorzystaniem do **31 grudnia 2017 roku**. Uruchomienie transzy **do 3 dni** (zgodnie z ofertą wykonawcy) po przedłożeniu pisemnego wniosku o płatność.
9. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wykorzystania mniejszej kwoty kredytu oraz wcześniejszej spłaty bez ponoszenia z tego tytułu jakichkolwiek kosztów. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, odsetki liczone będą za okres jego faktycznego wykorzystania. Wykonawca nie będzie naliczał odsetek lub jakichkolwiek opłat od kwoty niewykorzystanego kredytu.
10. W przypadku dokonania przedterminowej spłaty części kredytu, Strony ustalą nowy harmonogram spłaty kredytu w formie aneksu do umowy.
11. Oprocentowanie kredytu będzie oparte o zmienną stawkę **WIBOR 3M** dla ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy, skorygowanej o marżę banku.

12. Odsetki od ewentualnych należności przeterminowanych będą naliczane według zmiennej stopy procentowej, właściwej dla należności nie spłaconych, odpowiadającej wysokości odsetek ustawowych, obowiązujących w okresach występowania tych należności.
 13. Kredyt nie może być obciążony innymi opłatami i prowizjami niż wymienione w złożonej ofercie.
 14. Forma zabezpieczenia spłaty kredytu – weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową chyba, że Wykonawca odstąpi od zabezpieczenia kredytu.
2. Wymagania, o których mowa w art. 29 ust. 3a Pzp.
- Zgodnie z art. 29 ust. 3a ustawy PZP Zamawiający informuje, że w zakresie realizacji zamówienia nie występują czynności, których wykonanie polega na wykonywaniu pracy w sposób określony w art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy (t.j. Dz.U. z 2016 r. poz. 1666, z późn. zm.).

TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA

Czas trwania zamówienia – od dnia podpisania umowy (jednak nie później niż do 31.12.2017 r.) **do dnia 31 marca 2035 r.**