

Załącznik nr 5 do SIWZ
OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

(Znak sprawy: ZP.14.2020)

Przedmiot zamówienia obejmuje:

Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 4 870 000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

1) Charakterystyka kredytu:

- a) Kwota kredytu: 4 870 000,00 zł (PLN).
- b) Okres kredytowania - od podpisania umowy do dnia 31.12.2030 r.
- c) Kredyt przeznaczony jest na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w 2020 roku w związku z realizacją zadań inwestycyjnych zaplanowanych w budżecie gminy na 2020 rok (w tym finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt. 2 ustawy o finansach publicznych - prefinansowanie częściowo (nieobjętego zaliczkowaniem) wkładu budżetu UE w realizację zadania inwestycyjnego oraz wkładu własnego w realizację projektów realizowanych w 2020r.) oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.
- d) Uruchomienie kredytu w terminie do 31 grudnia 2020 roku - w transzach na podstawie odrębnego pisemnego zawiadomienia Zamawiającego, w terminach i kwotach określonych każdorazowo przez Zamawiającego w złożonym wniosku, bez ponoszenia dodatkowych prowizji i opłat.
- e) Zamawiający zastrzega sobie prawo do możliwości rezygnacji z poboru części kredytu bez ponoszenia za to odpowiedzialności finansowej i nie wykorzystania całości kredytu, a także do wykorzystania niższej od określonej w umowie kredytowej kwoty kredytu bez dodatkowych kosztów obciążających Zamawiającego.
- f) Spłata kapitału kredytu w złotych polskich będzie następowała w ratach, wg załączonego „Harmonogramu spłat rat kredytu”, z karencją spłaty pierwszej raty kapitałowej do 31.12.2021 r. Spłata ostatniej raty - 31.12.2030 r.
- g) W przypadku, gdy termin spłaty raty kredytu, przypadnie w dzień wolny od pracy, Zamawiający ureguluje wymaganą ratę w pierwszy dzień roboczy następujący po wyznaczonej dacie spłaty.
- h) W przypadku niewykorzystania przez Zamawiającego pełnej kwoty kredytu, wysokość odsetek będzie wynikała z wartości wykorzystanego kredytu.
- i) Spłata rat odsetkowych będzie następowała w okresach kwartalnych, w ostatnim dniu każdego kwartału, z karencją spłaty odsetek za 2020 rok od faktycznie wykorzystanego kredytu do 31 marca 2021r. Odsetki naliczane będą kwartalnie, od faktycznie wykorzystanych środków. Do obliczenia kwoty odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu w stosunku do 365/6 dni w roku. W przypadku, gdy termin spłaty rat odsetkowych kredytu, przypadnie w dniu wolnym od pracy, Zamawiający ureguluje wymaganą ratę w pierwszy dzień roboczy następujący po wyznaczonej dacie spłaty.
- j) Cenę ofertową stanowią koszty oprocentowania **Ko** - wyliczone w oparciu o stałą stopę oprocentowania kredytu złotowego, równą stawce **WIBOR 3M** z dnia 30.09.2020 r. w wysokości **0,22%**, **powiększoną o marżę** proponowaną przez bank, wyrażoną w punktach procentowych (dwa miejsca po przecinku), niezmienną w okresie obowiązywania umowy.

- k) Rzeczywiste koszty obsługi kredytu będzie stanowić wyłącznie oprocentowanie kredytu: zmienne, obliczane dla każdego kwartalnego okresu odsetkowego w oparciu o trzymiesięczny wskaźnik WIBOR powiększony o marżę określoną w ofercie, wyrażoną w punktach procentowych (dwa miejsca po przecinku), niezmienną w okresie obowiązywania umowy.
Oprocentowanie kredytu w okresie kredytowania oparte będzie na zmiennej stawce WIBOR 3M notowanej z ostatniego roboczego dnia miesiąca poprzedzającego kwartał za który dokonywana jest płatność odsetek.
- l) Zamawiający nie dopuszcza możliwości naliczania prowizji bankowych i innych opłat z tytułu udzielenia kredytu oraz zmiany warunków umowy kredytowej i obsługi kredytu.
- ł) Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej (przed ustalonymi terminami) spłaty kredytu oraz poszczególnych rat kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów w postaci opłat, prowizji, itp.
- m) Odsetki naliczane będą tylko od kwoty aktualnego, rzeczywistego zadłużenia. W przypadku spłaty kredytu we wcześniejszym terminie, odsetki będą naliczane do dnia spłaty.
- n) Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny „in blanco” wraz z deklaracją wekslową oraz z kontrasygnatą Skarbnika Gminy.
- o) Opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu zostanie udostępniona przed podpisaniem umowy.

2) Informacje dodatkowe:

- a) Zamawiający oświadcza, że nie zalega z uiszczaniem podatków oraz składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne.
- b) Zamawiający oświadcza, że nie posiada wierzytelności, które byłyby zabezpieczone przez wierzycieli w formie przewidzianej przepisami prawa, a w szczególności hipoteką lub zastawem.
- c) Zamawiający informuje, że nie posiada zobowiązań z tytułu wykupu wierzytelności, forfaitingu, e-financingu, leasingu.
- d) Zamawiający informuje, że na rachunkach bankowych Zamawiającego nie ciąży żadne zajęcia egzekucyjne.
- e) Zamawiający informuje, że nie posiada zaległych zobowiązań finansowych w bankach i innych instytucjach finansowych.
- f) Zamawiający informuje, że gmina nie udzieliła w ostatnich latach poręczeń i gwarancji.
- g) Zamawiający nie dopuszcza możliwości sporządzania dla potrzeb Wykonawców danych i informacji w postaci przetworzonej wg wzorów i wytycznych wynikających z ich indywidualnego zapotrzebowania.
- h) Zamawiający nie dopuszcza zabezpieczenia spłaty kredytu w postaci oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 Kodeksu postępowania cywilnego.

Harmonogram spłaty kredytu

kredytu długoterminowego w wysokości 4.870.000,00 zł przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek (raty kapitałowe)

Kwota kredytu (PLN)			4 870 000,00	
Uruchomienie kredytu dla potrzeb wyliczenia kosztu - 01.12.2020 r.				
Lp.	Termin płatności	rok	Kwota płatności (PLN)	Kapitał pozostający do spłaty (PLN)
			(rata kapitałowa)	
1		2	3	5
1.	31-12-2020		0,00	4 870 000,00
2.	31-03-2021	2021	0,00	4 870 000,00
3.	30-06-2021		0,00	4 870 000,00
4.	30-09-2021		0,00	4 870 000,00
5.	31-12-2021		0,00	4 870 000,00
6.	31-03-2022	2022	100 000,00	4 770 000,00
7.	30-06-2022		100 000,00	4 670 000,00
8.	30-09-2022		100 000,00	4 570 000,00
9.	31-12-2022		100 000,00	4 470 000,00
10.	31-03-2023	2023	100 000,00	4 370 000,00
11.	30-06-2023		100 000,00	4 270 000,00
12.	30-09-2023		100 000,00	4 170 000,00
13.	31-12-2023		100 000,00	4 070 000,00
14.	31-03-2024	2024	120 000,00	3 950 000,00
15.	30-06-2024		120 000,00	3 830 000,00
16.	30-09-2024		120 000,00	3 710 000,00
17.	31-12-2024		110 000,00	3 600 000,00
18.	31-03-2025	2025	150 000,00	3 450 000,00
19.	30-06-2025		150 000,00	3 300 000,00
20.	30-09-2025		150 000,00	3 150 000,00
21.	31-12-2025		150 000,00	3 000 000,00
22.	31-03-2026	2026	150 000,00	2 850 000,00
23.	30-06-2026		150 000,00	2 700 000,00
24.	30-09-2026		150 000,00	2 550 000,00
25.	31-12-2026		150 000,00	2 400 000,00
26.	31-03-2027	2027	150 000,00	2 250 000,00
27.	30-06-2027		150 000,00	2 100 000,00
28.	30-09-2027		150 000,00	1 950 000,00
29.	31-12-2027		150 000,00	1 800 000,00
30.	31-03-2028	2028	150 000,00	1 650 000,00
31.	30-06-2028		150 000,00	1 500 000,00
32.	30-09-2028		150 000,00	1 350 000,00
33.	31-12-2028		150 000,00	1 200 000,00
34.	31-03-2029	2029	150 000,00	1 050 000,00
35.	30-06-2029		150 000,00	900 000,00
36.	30-09-2029		150 000,00	750 000,00
37.	31-12-2029		150 000,00	600 000,00
38.	31-03-2030	2030	150 000,00	450 000,00
39.	30-06-2030		150 000,00	300 000,00
40.	30-09-2030		150 000,00	150 000,00
41.	31-12-2030		150 000,00	0,00
Razem			4 870 000,00	