

## OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 1 400 000,00 zł (słownie: jeden milion czterysta tysięcy zł) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów.

Kody dotyczące przedmiotu zamówienia określone we Wspólnym Słowniku zamówień Publicznych (CPV): 66 11 30 00 5 – usługi udzielenia kredytu

- I. Udzielenie i obsługa kredytu bankowego wymaga zachowania następujących warunków:
1. Kwota kredytu: 1 400 000,00 zł
  2. Okres kredytowania : od dnia podpisania umowy do 31.12.2025 r.
  3. Karencja w spłacie kapitału: do 31 marca 2021 r.
  4. Postawienie kredytu do dyspozycji Zamawiającego w terminie 3 dni od daty podpisania umowy kredytowej.
  5. Zamawiający zastrzega sobie prawo zmniejszenia ostatecznej kwoty zaciągniętego kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat.
  6. Spłata kredytu w 20 ratach kwartalnych płatnych w ostatnim dniu roboczym kończącym kwartał wg. wstępnego harmonogramu
  7. Przy wyliczeniu kosztów kredytu należy przyjąć, że kredyt zostanie uruchomiony w dniu 26.06.2019 roku.
  8. Karencja w spłacie kredytu do 31 marca 2021 r. Wysokość spłat:
    - 1 rata-31.03.2021 r. w kwocie 17.750,00 zł,
    - 2 rata-30.06.2021 r. w kwocie 17.750,00 zł,
    - 3 rata- 30.09.2021 r. w kwocie 17.750,00 zł,
    - 4 rata - 31.12.2021 r. w kwocie 17.750,00 zł,
    - 5 rata 31.03.2022 r. w kwocie 12.500,00 zł,
    - 6 rata - 30.06.2022 r. w kwocie 12.500,00 zł,
    - 7 rata - 30.09.2022 r. w kwocie 12.500,00 zł,
    - 8 rata - 31.12.2022 r. w kwocie 12.500,00 zł,
    - 9 rata-31.03.2023r. w kwocie 100.000,00 zł
    - 10 rata - 30.06.2023 r. w kwocie 100.000,00 zł
    - 11 rata - 30.09.2023 r. w kwocie 100.000,00 zł
    - 12 rata - 31.12.2023 r. w kwocie 100.000,00 zł,
    - 13 rata - 31.03.2024 r. w kwocie 94.750,00 zł,
    - 14 rata - 30.06.2024 r. w kwocie 94.750,00 zł,
    - 15 rata - 30.09.2024 r. w kwocie 94.750,00 zł,
    - 16 rata - 31.12.2024 r. w kwocie 94.750,00 zł,
    - 17 rata – 31.03.2025 r. w kwocie 125.000,00 zł
    - 18 rata – 30.06.2025 r. w kwocie 125.000,00 zł
    - 19 rata – 30.09.2025 r. w kwocie 125.000,00 zł
    - 20 rata – 31.12.2025 r. w kwocie 125.000,00 zł

9. Spłata odsetek od kredytu miesięcznych, płatnych w ostatnim dniu roboczym miesiąca kończącym miesiąc, pierwsza płatność odsetek w dniu 30 czerwca 2019 roku.

Odsetki naliczane będą od dnia uruchomienia kredytu i od kwoty uruchomionego kredytu. Oprocentowanie kredytu zmienne naliczane w oparciu o stawkę bazową WIBOR 1M notowaną ostatniego roboczego dnia miesiąca, poprzedzającego kwartał, w którym dokonywana jest spłata powiększona o stałą marżę banku w okresie obowiązywania Umowy. W przypadku braku notowania na ten dzień stosuje się stawkę **WIBOR 1M** z dnia poprzedniego w którym było notowanie.

Oprocentowanie kredytu naliczane będzie tylko od kwoty aktualnego zadłużenia (malejące raty oprocentowania). Bank powiadomi Zamawiającego o wysokości odsetek nie później niż 5 dni przed terminem spłaty odsetek.

10. Prowizja z tytułu udzielenia kredytu **od 0,00% do 0,2%** wysokości kredytu i jest pobierana od uruchomionej części kredytu.

11. Kredyt będzie wykorzystany do 31 grudnia 2019 roku.

12. Zabezpieczenie spłaty kredytu- weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową do wysokości zadłużenia wraz z odsetkami.

13. Zamawiający zastrzega sobie prawo zmniejszenia ostatecznej kwoty zaciągniętego kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat.

14. Zamawiający wymaga, aby naliczanie odsetek następowało od faktycznie wykorzystanych środków finansowych.

15. Zamawiający zastrzega sobie prawo dokonania wcześniejszej spłaty kredytu bez poboru przez Wykonawcę pozostałych do zapłaty odsetek i dodatkowych opłat związanych z obsługą kredytu.

16. Zamawiający nie dopuszcza możliwości naliczania prowizji, odsetek i innych opłat od niewykorzystanego kredytu, wcześniejszej spłaty, kredytu oraz z tytułu administrowania kredytem.

17. Zamawiający wymaga, aby sporządzanie aneksów, harmonogramów spłaty kredytu lub innych czynności związanych z obsługą kredytu nie będą obciążone dodatkowymi kosztami.

18. Uruchomienie kredytu nie będzie wymagało składania odrębnego wniosku kredytowego.

**II.** Zamawiający nie dopuszcza możliwości złożenia ofert częściowych i oferty wariantowej.

**III.** Zamawiający nie przewiduje możliwość udzielania zamówień dodatkowych.

**IV.** **Dokumenty do oceny zdolności kredytowej umieszczono na stronie [bip www.grzegorzew.pl](http://bip.www.grzegorzew.pl)**

**V.** **Założenia przyjęte do obliczenia ceny oferty:**

1. Stawka **WIBOR 1M = 1,64 (ti.** stawka przyjęta do obliczenia ceny oferty)

2. Wysokość prowizji banku - od kwoty udzielonego kredytu: dla obliczenia ceny przyjmuje się, że kredyt udzielony będzie do 14 czerwca 2019 r. w kwocie 1 400 000,00 zł spłacony w 20 ratach według harmonogramu zawartego w opisie przedmiotu zamówienia pkt. I.8.
3. Koszty kredytu należy podać w PLN jako sumę wszystkich składników - odsetki za okres karencji i spłaty według stopy procentowanej ustalonej jako suma marż banku + WIBOR 1M + prowizja banku od kwoty uruchomionego kredytu.
4. Podana cena musi obejmować całkowity koszt kredytu, wszelkie upusty, rabaty i zniżki stosowane przez Wykonawca.
5. Wykonawcy powinni przyjąć, do obliczenia ceny udzielenia kredytu, rzeczywista liczbę dni występujących w danym roku (365/366 dni)