

Opis przedmiotu zamówienia

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego do kwoty 2 000 000,00 zł (dwa miliony zł 00/100) w 2022 roku. W roku 2022 roku- 2 000 000,00 zł, , zaciąganego z przeznaczeniem na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Grzegorzew w roku 2022 na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów oraz wykup obligacji komunalnych.
2. Kredyt będzie udzielony i rozliczany w złotych polskich.
3. Spłata rat kredytu będzie następowała w terminach i kwotach:

2024.12.31 – 250 000,00 zł
2025.12.31 – 50 000,00 zł
2026.12.31 – 100 000,00 zł
2027.12.31 – 350 000,00 zł
2028.06.30 – 291 000,00 zł
2028.12.29 – 291 000,00 zł
2029.04.30 – 167 000,00 zł
2029.07.31 – 167 000,00 zł
2029.10.31 – 167 000,00 zł
2029.12.31 – 167 000,00 zł

4. Oprocentowanie kredytu oparte będzie na zmiennej stopie procentowej stawka WIBOR dla jednomiesięcznych złotych depozytów międzybankowych, notowany pierwszego dnia okresu obrachunkowego, aktualnie- 7,03% +(stała marża Wykonawcy).

Do obliczenia oferty i w umowie kredytowej będzie miał zastosowanie kalendarz rzeczywisty (faktyczna liczba dni w miesiącu i roku). Na potrzeby obliczenia ceny ofertowej należy przyjąć stawkę WIBOR dla jednomiesięcznych złotych depozytów międzybankowych, notowany pierwszego dnia okresu obrachunkowego, aktualnie- 7,03% + ... (stała marża Wykonawcy) i przyjąć termin uruchomienia kredytu w dniu 29 grudnia 2022r. w kwocie 2 000 000,00 zł.

5. Wykonawca przez cały okres kredytowania nie będzie pobierał żadnych dodatkowych prowizji, opłat itp. poza wskazanymi w złożonej ofercie. Marża banku będzie stała przez cały okres obowiązywania umowy.
6. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobrania przez bank prowizji/opłaty za udzielenie kredytu (lub jakiegokolwiek innej prowizji/opłaty pobieranej przez bank w związku z zawieraną umową kredytową i/lub uruchomieniem kredytu). Oferta, w której przewidziana zostanie prowizja/opłata zostanie odrzucona.
7. Zamawiający ma prawo dokonać wcześniejszej spłaty kredytu w całości lub jego części po uprzednim powiadomieniu Kredytodawcy i bez ponoszenia jakichkolwiek obciążeń z tego tytułu. W przypadku wcześniejszej, częściowej spłaty kredytu, okres kredytowania pozostaje bez zmian lub może ulec skróceniu na pisemny wniosek Zamawiającego.
8. Wykorzystanie kredytu będzie następowało na podstawie dyspozycji zamawiającego. Transze kredytu uruchamiane będą od daty podpisania umowy w terminie do 1 dnia od wydania dyspozycji. Postawienie środków do dyspozycji nie później niż 1 dzień od daty zawarcia umowy, w transzach wg. dyspozycji kredytobiorcy.
9. Spłata odsetek będzie następowała w następujący sposób:
 - wykonawca będzie naliczał odsetki i każdorazowo informował zamawiającego na piśmie lub na podany odrębnie adres poczty elektronicznej w okresach miesięcznych począwszy od pierwszego dnia rozdysponowania kredytu,
 - odsetki będą płatne do końca każdego miesiąca. Pierwszy termin spłaty odsetek będzie przypadał dnia 31.01.2023r.
 - odsetki nie mogą podlegać kapitalizacji

- Płatność ostatniej raty odsetkowej nastąpi wraz ze spłatą ostatniej raty kapitałowej, tj. w dniu 31.12.2029r.
10. Prawne zabezpieczenie kredytu będzie stanowił weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, które podpisane będą przez Wójta Gminy wraz z kontrasygnatą Skarbnika Gminy. Zamawiający nie dopuszcza innej formy zabezpieczenia kredytu ani podpisania oświadczenia o poddaniu się egzekucji.