

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 400.000,00 zł (słownie: czterysta tysięcy złotych) przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2019 oraz spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

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

Udzielenie i obsługa kredytu bankowego wymaga zachowania następujących warunków:

1. Kwota kredytu: 400.000,00 zł.
2. Okres kredytowania : **od 10 grudnia 2019 roku do 29.12.2023 roku.,**
3. Karencja w spłacie kapitału: do dnia 31 marca 2020 r.
4. Postawienie kredytu do dyspozycji **Zamawiającego w terminie 5 dni od podpisania umowy kredytowej, tj. ok. 10 grudnia 2019 r.**
5. Zamawiający zastrzega sobie prawo zmniejszenia ostatecznej kwoty zaciągniętego kredytu.
6. Spłata kredytu w 16 ratach kwartalnych płatnych w ostatnim dniu roboczym kończącym kwartał w kwotach po 25.000,00 zł począwszy od 31 marca 2020 roku do 29 grudnia 2023 roku.

Przy wyliczeniu kosztów kredytu należy przyjąć, że kredyt zostanie uruchomiony w całości w dniu 10 grudnia 2019 r.

Karencja w spłacie kredytu do 31.03.2020 r. Wysokość spłat:

- 1 rata – 31.III.2020 r. w kwocie 25.000,00 zł,
- 2 rata – 30.VI.2020 r. w kwocie 25.000,00 zł,,
- 3 rata – 30.IX.2020 r. w kwocie 25.000,00 zł,
- 4 rata – 31.XII.2020 r. w kwocie 25.000,00 zł,
- 5 rata – 31.III.2021 r. w kwocie 25.000,00 zł,
- 6 rata – 30.VI.2021 r. w kwocie 25.000,00 zł,
- 7 rata – 30.IX.2021 r. w kwocie 25.000,00 zł,
- 8 rata – 31.XII.2021 r. w kwocie 25.000,00 zł,
- 9 rata – 31.III.2022 r. w kwocie 25.000,00 zł,
- 10 rata – 30.VI.2022 r. w kwocie 25.000,00 zł,
- 11 rata – 30.IX.2022 r. w kwocie 25.000,00 zł,
- 12 rata – 30.XII.2022 r. w kwocie 25.000,00 zł,
- 13 rata – 31.III.2023 r. w kwocie 25.000,00 zł,
- 14 rata – 30.VI.2023 r. w kwocie 25.000,00 zł,
- 15 rata – 29.IX.2023 r. w kwocie 25.000,00 zł,
- 16 rata – 29.XII.2023 r. w kwocie 25.000,00 zł,

7. Spłata odsetek od kredytu w okresach kwartalnych, płatnych w ostatnim dniu roboczym miesiąca kończącym kwartał, pierwsza płatność odsetek w dniu 31.12.2019 r.
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.

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

9. Kredyt będzie wykorzystany do 31.12.2019 roku.

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

11. Zamawiający zastrzega sobie prawo zmniejszenia ostatecznej kwoty zaciągniętego kredytu.

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

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

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

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

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

2. Zamawiający nie dopuszcza możliwości złożenia ofert częściowych i oferty wariantowej.

3. Zamawiający nie przewiduje możliwość udzielania zamówień dodatkowych .

Dokumenty do oceny zdolności kredytowej

1) Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Olszówka na lata 2019-2023– aktualna po dokonanych w ciągu roku zmianach, <http://www.olszowka.nowoczesnagmina.pl/?a=4277>

2) Uchwała Nr IX/54/2019 Rady Gminy Olszówka z dnia 28.08.2019 r. w sprawie zmian w budżecie gminy na 2019 rok wraz z aktualnym załącznikiem o przychodach i rozchodach gminy, <http://www.olszowka.nowoczesnagmina.pl/?a=4276>

3) Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu, <http://www.olszowka.nowoczesnagmina.pl/?a=4326>

4) BILANS z wykonania budżetu gminy za 2018 rok, <http://www.olszowka.nowoczesnagmina.pl/?c=1524>

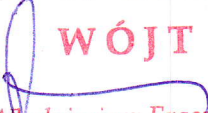
5) BILANSE z wykonania budżetu gminy do roku 2017 rok, <http://www.olszowka.nowoczesnagmina.pl/?c=401>

6) Sprawozdania budżetowe RB 27S, RB 28S, RB NDS, RBN, RBZ <http://www.olszowka.nowoczesnagmina.pl/?c=1558>

Założenia przyjęte do obliczenia ceny:

1. Stawka **WIBOR 1M = 1,7;**
2. wysokość prowizji banku – od kwoty udzielonego kredytu:
dla obliczenia ceny przyjmuje się, że kredyt udzielony będzie 10 grudnia 2019 r. w kwocie 400.000,00 zł spłacony w 16 ratach według wstępnego harmonogramu zawartego w opisie przedmiotu zamówienia pkt.II.1.6
3. koszty kredytu należy podać w PLN jako sumę wszystkich składników – odsetki za okres karencji i spłaty według stopy procentowej ustalonej jako suma marży banku + WIBOR 1M + prowizja banku od kwoty uruchomionego kredytu.

4. podana cena musi obejmować całkowity koszt kredytu, wszelkie upusty, rabaty i zniżki stosowane przez Wykonawcę.
5. Wykonawcy powinni przyjąć do obliczenia ceny udzielenia kredytu, rzeczywistą liczbę dni występujących w danym roku (365/366 dni)


.....
Włodzimierz Fraszczyk
(podpis zamawiającego)