

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA (OPZ)

1. Przedmiotem zamówienia jest: udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości 2 000 000,00 zł przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.
2. Wspólny Słownik Zamówień CPV: 66 11 30 00 - 5 usługi udzielania kredytu
3. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych (zamówienie niepodzielne).
4. Zamawiający nie przewiduje udzielania zamówień, o których mowa w art. 214 ust. 1 pkt 7 i 8.
5. Kredyt uruchomiony zostanie w terminie podpisania umowy (na potrzeby obliczenia ceny należy przyjąć: 18.10.2021 r.). Wypłata wszystkich transzy kredytu nastąpi najpóźniej do dnia **16 grudnia 2021 roku**. Zamawiający ustala, że wypłata kredytu będzie następowała w dwóch transzach, na pisemny wniosek Zamawiającego w terminie wskazanym przez Wykonawcę w złożonej ofercie, z zastrzeżeniem że minimalny termin wypłaty każdej transzy kredytu wynosi 3 dni robocze, a maksymalny termin wypłaty każdej transzy kredytu na 5 dni roboczych, zgodnie z przyjętym kryterium oceny ofert "Termin wypłaty transzy kredytu". Zaoferowanie przez Wykonawcę terminu poniżej ustalonego minimum lub powyżej ustalonego maksimum, spowoduje odrzucenie oferty jako niezgodnej z treścią SWZ). Jeżeli wykonawca nie wskaże terminu wypłaty Zamawiający przyjmie maksymalny termin (5 dni roboczych) jako zadeklarowany przez Wykonawcę.
6. Spłata kapitału kredytu następowała będzie od pierwszego kwartału 2022 roku w ratach kwartalnych. Jeśli spłata ostatniej raty kredytu przypadnie przed końcem okresu odsetkowego, odsetki będą płatne w dniu spłaty kredytu. Raty kapitałowe płatne będą do ostatniego roboczego dnia każdego kwartału począwszy od pierwszego kwartału 2022 roku do końca czwartego kwartału 2031 roku.
7. W terminie podpisania umowy, Wykonawca przedłoży Zamawiającemu do akceptacji harmonogram spłaty kredytu, uwzględniający wszystkie wymagania określone w SWZ.
8. Zamawiający będzie powiadamiany o wysokości raty przypadającej do spłaty w terminie do 1 miesiąca przed terminem zapłaty.
9. Płatności odsetek z tytułu kredytu regulowane będą według 3-miesięcznej stopy procentowej WIBOR i stałej marży banku. Marża banku nie może ulec zmianie przez cały okres trwania umowy. Odsetki będą naliczane i pobierane od wykorzystanego kredytu. Stawka WIBOR będzie ustalana na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie okresów rozliczeniowych.
10. Odsetki od udzielonego kredytu, stanowić będą jedyne wynagrodzenie Wykonawcy z tytułu wykonania umowy kredytowej. Zamawiający nie będzie ponosił żadnych dodatkowych kosztów i opłat związanych z przygotowaniem, udzieleniem, ubezpieczeniem oraz wszelkich innych opłat związanych z obsługą kredytu.

11. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą od kwoty aktualnego zadłużenia i podlegają spłacie kwartalnie od dnia uruchomienia kredytu przy czym gdy ostateczny dzień płatności przypada na dzień wolny od pracy, termin płatności przypada na kolejny dzień roboczy po tym terminie.
12. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę.
13. Oprocentowanie jest jedynym kosztem kredytu. Nie dopuszcza się obciążenia kredytu dodatkowymi opłatami i kosztami np. wynikającymi z wcześniejszej spłaty kredytu.
14. O zmianie oprocentowania Wykonawca będzie każdorazowo zawiadamiał Zamawiającego w formie pisemnej, podając jednocześnie wysokość obowiązującej w danym kwartale wysokości odsetek.
15. Zamawiający zastrzega sobie prawo do:
 - 1) wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu bez ponoszenia dodatkowych prowizji i opłat;
 - 2) niewykorzystania pełnej kwoty przyznanego kredytu bez dodatkowych kosztów i opłat czy prowizji;
 - 3) renegotjacji kwot i terminów spłat kapitału.
16. Wykonawca nie może uzależnić udzielenia kredytu od przejęcia bankowej obsługi Zamawiającego oraz od ubezpieczenia kredytu przez Zamawiającego. Wykonawca do obsługi kredytu, winien otworzyć rachunek techniczny – bez opłat i prowizji. Zamawiający nie będzie otwierał odrębnego rachunku u Wykonawcy w celu obsługi kredytu.
17. Wykonawca nie będzie wymagał innego zabezpieczenia zaciągniętego kredytu poza wekslem in blanco wraz z deklaracją wekslową przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy.
18. Zamawiający, jako załączniki do niniejszej SWZ udostępnia n/w materiały:
 - 1) Opinia RIO w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Bolków kredytu długoterminowego w wysokości 2 000 000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów;
 - 2) Zarządzenie Burmistrza Bolkowa w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego;
 - 3) Zaświadczenie o NIP;
 - 4) Zaświadczenie o REGON;
 - 5) Zaświadczenie o wyborze Burmistrza Bolkowa.