

Opis przedmiotu zamówienia
oraz projektowane postanowienia umowy

Przedmiotem zamówienia jest:

„Udzielenie długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 725 000,00 zł.

Przedmiot główny wg CPV (Wspólny Słownik Zamówień):

CPV: 66.11.30.00 - 5 Usługi udzielania kredytu

Nazewnictwo wg CPV: „Usługi udzielania kredytu”

Zakres zamówienia obejmuje:

Udzielenie długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 725 000,00 zł.

Zamawiający wymaga:

1) sposób uruchamiania kredytu:

- a) kredyt uruchamiany jednorazowo, na wskazany rachunek bankowy budżetu Gminy Roźwienica prowadzony przez Bank , tj. , wg poniższego wyszczególnienia:

| Lp. | Data uruchomienia kredytu | Kwota kredytu (w PLN) |
|-----|---------------------------|-----------------------|
| 1. | od daty podpisania umowy | 725 000,00 zł |
| | Razem: | 725 000,00 zł |

- b) wysokość i termin uruchomienia kredytu może ulec zmianie ;
- c) dopuszcza się w sytuacji, gdy Zamawiający będzie znajdował się w bieżącym roku w dobrej kondycji finansowej, wykorzystanie środków kredytu w niepełnej wysokości,
- d) Zamawiającemu przysługiwać będzie prawo do złożenia pisemnego oświadczenia o rezygnacji z dalszego wykorzystania kredytu;
- e) za niewykorzystaną kwotę kredytu Zamawiający nie ponosi żadnych opłat i prowizji;
- f) Zamawiającemu przysługuje prawo do przedterminowej spłaty całości lub części kredytu w terminie przez niego wskazanym, przy czym za wcześniejszą spłatę kredytu nie będą pobierane odsetki ani inne opłaty;

- g) w razie zaistnienia okoliczności polegających na niewykorzystaniu kredytu w pełnej wysokości lub wcześniejszej spłacie kredytu przez Zamawiającego nie jest wymagana zmiana umowy – w takich przypadkach Zamawiający proponuje nowy harmonogram spłat, który podlega akceptacji przez Wykonawcę;
- h) Zamawiający wyklucza pobieranie innych prowizji i opłat, z wyjątkiem tych, które zostały określone w SWZ;
- i) rozliczenia między Zamawiającym a Wykonawcą będą prowadzone w PLN (polskich złotych). Zamawiający nie przewiduje rozliczeń w walutach obcych.

2) Okres kredytowania:

- od dnia podpisania umowy kredytowej do 31.12.2035r.

(od dnia podpisania umowy do dnia spłaty ostatniej raty kapitałowo-odsetkowej)

3) Karencja w spłacie kapitału:

- spłata kapitału będzie następować począwszy od 31.03.2024 r.

4) Okres spłaty kredytu:

- spłata kapitału będzie następowała kwartalnie, wg wyszczególnienia w zał nr 3 do SWZ:

* jeżeli dzień spłaty raty kapitałowej będzie dniem ustawowo wolnym od pracy wówczas spłata kapitału nastąpi następnego dnia roboczego po tym terminie

5) Sposób płatności odsetek:

- a) zobowiązania Zamawiającego z tytułu odsetek od kredytu regulowane będą w kwartalnych okresach obrachunkowych, od faktycznie wykorzystanego kredytu, zgodnie z faktyczną liczbą dni kwartału kalendarzowego;
- b) kredyt będzie oprocentowany według zmiennej stopy procentowej, przy czym oprocentowanie winno być ustalane w oparciu o zmienną stawkę bazową WIBOR 1M;
- c) dla poszczególnych okresów odsetkowych wysokość stawki bazowej określana będzie na okres 1 miesiąca w wysokości WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca, obowiązująca od 1. dnia następnego miesiąca;
- d) odsetki płatne będą w terminie płatności raty kapitałowej, z tym że jeżeli dzień spłaty raty odsetkowej będzie dniem ustawowo wolnym od pracy wówczas spłata odsetek

nastąpi następnego dnia roboczego po tym terminie. Odsetki będą płatne na podstawie przesłanego przez Kredytodawcę, na 5 dni przed terminem płatności, zawiadomienia o wysokości naliczonych odsetek;

e) pierwsza spłata raty odsetkowej nastąpi w dniu: 10.01.2024 r. i dotyczyć będzie odsetek naliczonych od dnia uruchomienia kredytu do 31.12.2023 r., odsetki za ostatni kwartalny okres kredytowania płatne łącznie z ratą kapitałową w dniu spłaty tejże raty

6) Zamawiający będzie wymagał zagwarantowania w umowie następujących warunków:
Zawarcie umowy z wybranym Wykonawcą wymaga dopełnienia przez strony formalności wynikających z przepisów ustawy Prawo bankowe i przepisów wykonawczych wydanych na jej podstawie, a zwłaszcza dokumentów wskazujących źródła zabezpieczenia kredytu.

7) W treści przyszłej umowy znajdują się między innymi następujące zapisy:
Zamawiający nie będzie ponosił żadnych kosztów związanych z przekazywaniem środków pieniężnych z rachunku bankowego na rachunek budżetu Gminy Roźwienica.

8) Zamawiający będzie wymagał zagwarantowania w umowie następujących warunków:
a) integralną częścią umowy będzie harmonogram spłat rat kapitałowych i odsetkowych sporządzony na dzień zawarcia umowy, który podlegał będzie aktualizacji przy zmianie spłat rat kapitałowych bądź zmianie stawki WIBOR 1M;
b) odsetki będą liczone od faktycznie wykorzystanego kredytu;
c) płatność rat kapitałowych w terminach, o którym mowa w lit. a może ulec przesunięciu, pod warunkiem złożenia przez Zamawiającego pisemnego wniosku zaakceptowanego przez Wykonawcę o odroczenie płatności na czas oznaczony. Wniosek powinien być złożony w banku najpóźniej na 10 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia płatności raty kapitałowej nie może wykroczać poza termin obowiązywania umowy. Niespłacona rata kapitałowa wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na niezmienionych zasadach określonych w ofercie i umowie. Po każdorazowym przesunięciu raty kapitałowej Wykonawca dokona stosownego przeliczenia harmonogramu spłaty rat kapitałowych i odsetkowych, stosownie do treści wniosku

Zamawiającego o odroczeniu terminu płatności. Z tytułu opisanych czynności bank nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat ani prowizji;

- d) w przypadku wystąpienia okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, strony dopuszczają możliwość przedłużenia terminu spłaty kredytu o czas oznaczony. Powyższa zmiana wymaga formy pisemnej i może być dokonana jedynie przed upływem okresu kredytowania określonego w umowie. Z tytułu przedłużenia terminu spłaty kredytu oprocentowanie kredytu będzie naliczane na zasadach zaproponowanych w ofercie. Z tytułu przesunięcia terminu spłaty Wykonawca nie będzie pobierał żadnych opłat i prowizji;
- e) Zamawiający zastrzega możliwość spłaty kapitału przed upływem okresu kredytowania, jak również możliwość spłaty kapitału w ratach i terminach innych niż wynikających z harmonogramu spłat. Wykonawca dokona stosownego przeliczenia spłaty rat kapitałowych i odsetkowych. Za powyższą czynność Wykonawca nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat i prowizji;
- f) Wykonawca nie będzie pobierał w związku z realizacją niniejszego zamówienia jakichkolwiek dodatkowych opłat lub prowizji poza określonymi w treści oferty;

Informacje na temat zabezpieczeń:

- a) Zamawiający wyraża zgodę aby zabezpieczeniem kredytu był weksel in blanco, przy czym na wekslu oraz deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

/ -- /
Tomasz Kotliński
Wójt Gminy Roźwienica
(podpisano elektronicznie)