



GMINA PROCHOWICE
Rynek 1
59-230 Prochowice

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Kod CPV : 66.11.30.00-5 Usługi udzielania kredytu

Przedmiotem zamówienia jest **udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w kwocie 3 500 000,00 zł (słownie: trzy miliony pięćset tysięcy złotych 00/100)**, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie: 1 365 878,00 i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 2 134 122,00 zł.

I. Opis przedmiotu zamówienia

1. Kwota kredytu: 3 500 000,- PLN
2. Okres kredytowania – to okres od dnia podpisania umowy do dnia ostatniej spłaty tj. do 20 października 2030 roku.
3. Uruchomienie kredytu - Kredyt będzie uruchomiony bezzwłocznie w jednorazowej transzy. O wysokości i terminie uruchomienia transzy Kredytobiorca poinformuje Bank przedkładając pisemną dyspozycję wypłaty transzy kredytu. Osobą uprawnioną do powiadomienia jest Agnieszka Bryja – Skarbnik Miasta i Gminy Prochowice. Po zawiadomieniu Banku o terminie wypłaty transzy – Bank uruchomi transze kredytu w terminie **3 dni**.
4. Spłata kapitału nastąpi:
 - w roku 2022 w kwocie 200 000,00 zł (4 raty po 50 000,00 zł),
 - w roku 2023 w kwocie 200 000,00 zł (4 raty po 50 000,00 zł),
 - w roku 2024 w kwocie 200 000,00 zł (4 raty po 50 000,00 zł),
 - w roku 2025 w kwocie 200 000,00 zł (4 raty po 50 000,00 zł),
 - w roku 2026 w kwocie 200 000,00 zł (4 raty po 50 000,00 zł),
 - w roku 2027 w kwocie 600 000,00 zł (4 raty po 150 000,00 zł),
 - w roku 2028 w kwocie 750 000,00 zł (4 raty po 187 500,00 zł),
 - w roku 2029 w kwocie 650 000,00 zł (4 raty po 162 500,00 zł),
 - w roku 2030 w kwocie 500 000,00 zł (4 raty po 125 000,00 zł).Spłaty rat kapitału nastąpią w terminach: 20 marca, 20 maja, 20 lipca i 20 października każdego roku.
Spłata ostatniej raty – 20 października 2030 roku.
5. W przypadku, gdy termin spłaty raty kredytu, przypadnie na dzień wolny od pracy, Zamawiający ureguluje wymaganą ratę w pierwszy dzień roboczy następujący po wyznaczonej dacie spłaty.

6. Spłata odsetek będzie następowała w terminach miesięcznych, tylko od kwoty faktycznie zaciągniętego kredytu, do ostatniego dnia każdego miesiąca kalendarzowego, gdy termin spłaty odsetek przypadnie na dzień wolny od pracy, Zamawiający ureguluje wymagane odsetki w pierwszy dzień roboczy następujący po wyznaczonej dacie spłaty.
Ostatnia rata odsetkowa będzie płatna razem z ratą kapitałową w dniu 20 października 2030 roku.
7. Cena ofertowa, którą stanowią: Koszty oprocentowania **Ko** – wyliczone o stałą stopę oprocentowania kredytu równą stawce WIBOR 3M **powiększoną o marżę** proponowaną przez Bank, wyrażoną w punktach procentowych, niezmienną w okresie obowiązywania umowy.
8. Rzeczywiste koszty obsługi kredytu będą stanowić.
Oprocentowanie kredytu: zmienne obliczane dla każdego miesięcznego okresu odsetkowego w oparciu o trzymiesięczny wskaźnik WIBOR liczonej jako średnia arytmetyczna wszystkich notowań z miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy powiększony o marżę określoną w ofercie, wyrażoną w punktach procentowych niezmienną w okresie obowiązywania umowy.
9. Maksymalna kwota kredytu nie przekroczy kwoty 3 500 000,- PLN.
10. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty kredytu (kapitału i odsetek) bez konsekwencji finansowych – przed upływem terminu kredytowania tj. przed 20 października 2030 r. Wcześniejsze spłacenie kredytu wymaga uprzednio powiadomienia Wykonawcy (Banku).
11. Zamawiający zastrzega sobie możliwość dokonania przesunięcia terminu spłaty poszczególnych rat kredytowych w całym okresie objętym umową, po uprzednim zawiadomieniu Banku o takim zamiarze, bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów wynikających ze zmiany harmonogramu spłaty kredytu.
12. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel In blanco wraz z deklaracją wekslową, na których Skarbnikłoży kontrasygnatę.
13. Zamawiający oświadcza, że jest rzetelnym Klientem, z zaciągniętych zobowiązań wywiązuje się terminowo. W dotychczasowej współpracy z Bankami prowadzącymi rachunki kredytowe i podstawowy nie odnotowano zajęć komorniczych ani administracyjnych.
14. Zamawiający nie posiada zobowiązań pozabilansowych, ani zobowiązań wobec podmiotów powiązanych, ani też nie udzielił gwarancji i poręczeń.
15. Zamawiający nie posiada udziałów lub akcji spółek prawa handlowego.
16. Zamawiający nie korzysta z wykupu wierzytelności.
17. Zamawiający oświadcza, że nie zalega z opłatami w Urzędzie Skarbowym i składek ZUS.

Prochowice 2021-10-15

Burmistrza Miasta i Gminy Prochowice