

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 1.200.000,00 zł (słownie: jeden milion dwieście tysięcy złotych) przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2017 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

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: 1.200.000,00 zł.
2. Okres kredytowania : **od 01 grudnia 2017 roku do 29.12.2023 roku.,**
3. Karencja w spłacie kapitału: do dnia 30 marca 2018 r.
4. Postawienie kredytu do dyspozycji Zamawiającego w terminie 5 dni od podpisania umowy kredytowej, tj. ok. 01 grudnia 2017 r.
5. Zamawiający zastrzega sobie prawo zmniejszenia ostatecznej kwoty zaciągniętego kredytu.
6. Spłata kredytu w 24 ratach kwartalnych płatnych w ostatnim dniu roboczym kończącym kwartał w kwotach po 50.000,00 zł począwszy od 30 marca 2018 roku do 29 grudnia 2023 roku.

Przy wyliczeniu kosztów kredytu należy przyjąć, że kredyt zostanie uruchomiony w całości w dniu 01 grudnia 2017 r.

Karencja w spłacie kredytu do 30.03.2018 r. Wysokość spłat:

- 1 rata – 30.III.2018 r. w kwocie 50.000,00 zł,
- 2 rata – 29.VI.2018 r. w kwocie 50.000,00 zł
- 3 rata – 28.IX.2018 r. w kwocie 50.000,00 zł,
- 4 rata – 31.XII.2018 r. w kwocie 50.000,00 zł,
- 5 rata – 29.III.2019 r. w kwocie 50.000,00 zł,
- 6 rata – 28.VI.2019 r. w kwocie 50.000,00 zł,,
- 7 rata – 30.IX.2019 r. w kwocie 50.000,00 zł,
- 8 rata – 31.XII.2019 r. w kwocie 50.000,00 zł,
- 9 rata – 31.III.2020 r. w kwocie 50.000,00 zł,
- 10 rata – 30.VI.2020 r. w kwocie 50.000,00 zł,,
- 11 rata – 30.IX.2020 r. w kwocie 50.000,00 zł,
- 12 rata – 31.XII.2020 r. w kwocie 50.000,00 zł,
- 13 rata – 31.III.2021 r. w kwocie 50.000,00 zł,
- 14 rata – 30.VI.2021 r. w kwocie 50.000,00 zł,
- 15 rata – 30.IX.2021 r. w kwocie 50.000,00 zł,
- 16 rata – 31.XII.2021 r. w kwocie 50.000,00 zł,
- 17 rata – 31.III.2022 r. w kwocie 50.000,00 zł,
- 18 rata – 30.VI.2022 r. w kwocie 50.000,00 zł,
- 19 rata – 30.IX.2022 r. w kwocie 50.000,00 zł,
- 20 rata – 30.XII.2022 r. w kwocie 50.000,00 zł,
- 21 rata – 31.III.2023 r. w kwocie 50.000,00 zł,
- 22 rata – 30.VI.2023 r. w kwocie 50.000,00 zł,
- 23 rata – 29.IX.2023 r. w kwocie 50.000,00 zł,
- 24 rata – 29.XII.2023 r. w kwocie 50.000,00 zł,

7. Spłata odsetek od kredytu w okresach kwartalnych, płatnych w ostatnim dniu roboczym miesiąca kończącym kwartał, pierwsza płatność odsetek w dniu 29.12.2017 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 29.12.2017 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 2017-2020– aktualna po dokonanych w ciągu roku zmianach,

2) Uchwały w sprawie zmian w budżecie gminy na 2017 rok wraz z aktualnym załącznikiem o przychodach i rozchodach gminy z 24.07.2017 r. i 31.08.2017 r.

3) Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu,

4) BILANS z wykonania budżetu gminy za 2016 rok,

5) BILANS z wykonania budżetu gminy za 2015 rok,

6) Rb-NDS od początku roku do 31 grudnia 2016r.

7) RB NDS od początku roku do 30 czerwca 2017 r.

8) Rb-Z od początku roku do 31 grudnia 2016 r.

9) Rb-Z od początku roku do 30 czerwca 2017 r.

10) Rb-N od początku roku do 31 grudnia 2016 r.

11) RB N od początku roku do 30 czerwca 2017 r.

12) Rb 27S od początku roku do 31 grudnia 2016 r.,

13) Rb 27S od początku roku do 30 czerwca 2017 r.,

14) RB 28S od początku roku do 31 grudnia 2016 r.,

15) RB 28S od początku roku do 30 czerwca 2017 r.

Założenia przyjęte do obliczenia ceny oferty:

1. Stawka **WIBOR 1M = 1,7** (tj. stawka przyjęta do obliczenia ceny oferty)
2. Wysokość prowizji banku – od kwoty udzielonego kredytu:
dla obliczenia ceny przyjmuje się, że kredyt udzielony będzie 01 grudnia 2017 r. w kwocie 1.200.000,00 zł spłacony w 24 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)

SKARBNIK GMINY

Elżbieta Michalak