

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Przedmiotem zamówienia jest: „Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w kwocie 1.700.000,00 zł, na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego”

1. Wykonawca udzieli Zamawiającemu kredytu w walucie polskiej w kwocie 1.700.000,00 zł (słownie: jeden milion siedemset tysięcy złotych 00/100) na warunkach określonych w umowie kredytowej.
2. Zamawiający przeznaczy środki z kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego, zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r o finansach publicznych (Dz.U. z 2019 r poz. 869 z późn.zm.)
3. Kredyt udzielony zostanie na okres od dnia zawarcia umowy do dnia 31 grudnia 2025 r.
4. Zamawiający informuje, że nie ma możliwości otwarcia rachunku bieżącego w Banku, któremu zostanie udzielone zamówienie
5. Spłata kredytu następuje w drodze obciążenia przez Bank rachunku bieżącego Kredytobiorcy na podstawie pisemnej dyspozycji bezgotówkowej kredytobiorcy.
6. Wykonawca dokona uruchomienia kredytu na pisemny wniosek Zamawiającego w terminie wskazanym w ofercie nie dłuższym niż 5 dni.
7. Wykonawca uruchomi środki kredytu bez składania odrębnego wniosku kredytowego podlegającego rozpatrzeniu.
8. Rozpoczęcie spłaty kredytu: 31.01.2020 r.
9. Karencja w spłacie kapitału trwa do dnia 31.01.2020 r.
10. Karencja w spłacie odsetek trwa do dnia 31.01.2020 r.
11. Zamawiającemu przysługiwać będzie prawo do złożenia pisemnego oświadczenia o rezygnacji z dalszego wykorzystania kredytu.
12. Wykorzystanie kredytu następować będzie w walucie polskiej.
13. Wszystkie opłaty towarzyszące operacjom i czynnościom związanym z realizacją umowy, i udzieleniem kredytu zostały uwzględnione w niezmienniej stawce procentowej marży Wykonawcy określonej w ofercie oraz zmiennym oprocentowaniu na podstawie stawki WIBOR 1M z ostatniego notowania w miesiącu poprzedzającym miesiąc, za który naliczane będą odsetki,
14. Kwota wykorzystanego kredytu oprocentowana będzie w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa będzie równa wysokości stawki bazowej WIBOR 1M powiększonej o stałą marżę Wykonawcy, ustalonej na podstawie złożonej oferty.
15. Zobowiązania Zamawiającego z tytułu odsetek od kredytu regulowane będą w miesięcznych okresach obrachunkowych, jako suma zmiennej stawki bazowej WIBOR 1M z ostatniego notowania w miesiącu poprzedzającym miesiąc, za który naliczane będą odsetki, powiększonej o stałą marżę Wykonawcy ustaloną na podstawie złożonej oferty.
16. Odsetki są naliczane na bazie 365 dni w roku „zwyczajnym” oraz 366 dni w roku „przestępnym”, przy czym w miesiącu przyjmuje się liczbę dni kalendarzowych przypadających w danym miesiącu.
17. Marża Wykonawcy jest stała w umownym okresie kredytowania.
18. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu przez Zamawiającego, Bank nie pobierze żadnych dodatkowych opłat.
19. W przypadku nie wykorzystania kredytu w pełnej wysokości Zamawiający nie ponosi dodatkowych opłat.
20. Od uruchomienia kredytu Wykonawca nie pobierze prowizji.

21. Wykonawcy nie przysługuje prawo naliczenia i pobierania jakichkolwiek dodatkowych opłat i prowizji.
22. Kredyt zostanie spłacony do 31 grudnia 2025 roku.
23. Spłata kredytu nastąpi co miesiąc w następujących wysokościach I rata- 23.619,00 zł, następne po 23.611,00 zł
24. Jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w umowie kredytu.
25. Poza oprocentowaniem kredytu i wskazaną w formularzu ofertowym stałą marżą Kredytobiorcę nie będą obciążały żadne inne marże, prowizje i inne podobne opłaty.
26. Zabezpieczenie kredytu: weksel własny in blanco podpisany przez Skarbnika Gminy wraz z deklaracją wekslową.
27. Zamawiający zastrzega sobie, iż w trakcie trwania umowy kredytowej, w przypadku powstania jakichkolwiek okoliczności powodujących, iż marża banku uległaby zmianie lub powstałaby okoliczność opłacania przez Zamawiającego nowych marży – nie będą one dotyczyły Zamawiającego i umowy kredytowej dotyczącej niniejszego postępowania.
28. Umowa, weksel i deklaracja wekslowa będą kontrasygnowane przez Skarbnika Gminy
29. Wymagania dotyczące kredytu.
 - 1) Termin postawienia do dyspozycji środków finansowych:
W całości, na podstawie złożonego wniosku przez Zamawiającego, przelane do banku:
Bank Spółdzielczy w Łomży nr rachunku 21 8757 1037 1300 0055 2000 0010
30. Wykonawca w swojej ofercie zobowiązany jest podać:
 - 1) Marżę, która doliczona będzie do stawki WIBOR 1M
 - 2) Dla celów wyliczenia ceny kredytu należy:
 - a) zastosować stawkę WIBOR 1M z dnia 14.11.2019 r. wynoszącą **1,63%**.
 - b) Przyjąć wykorzystanie kredytu: w dniu 16.12.2019r. w wysokości 1.700.000 zł